

ASEAN CATALYST

กลยุทธ์ธุรกิจ

รูปแบบปฏิบัติการ

วัฒนธรรม

รายงานประจำปี 2559



วิสัยทัศน์

“เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย
เพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง”

พันธกิจ

“มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย
ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน
พร้อมบริการที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน
โดยการผสมผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี”

ค่านิยมองค์กร

“ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิด
ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้
จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา
และสถานการณ์หรือบุคคลใด
แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กร
และเป็นหัวใจของธนาคารเรา”

CTHAI:

Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า
ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่าง
ของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญ
ต่อความต้องการที่แตกต่างกับของลูกค้าแต่ละท่าน
เป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ
และความสัมพันธ์ต่อเนื่อง

Teamwork - การทำงานเป็นทีม
ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม
เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจาก
ความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

Honesty - ความซื่อสัตย์
ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง
โดยตระหนักดีว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัย
ความเชื่อไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับ
ทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้า
มอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

ASEAN - อาเซียน
ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำในประเทศไทย
โดยการผสมผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร
ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาส
และผลประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

Innovation - สร้างนวัตกรรม
ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัย
พลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงาน
สนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆที่ไม่เหมือนใคร
เพื่อช่วยนำพาองค์กรบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

สารบัญ

10	12	14
ข้อมูลสำคัญ ทางการเงิน	สารจาก ประธานกรรมการ	สารจากประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร
16	18	20
สารจาก ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ จัดการ
22	24	30
โครงสร้าง องค์กร	โครงการและ กิจกรรมด้าน CSR	จากประชาคมอาเซียน สู่ RCEP ...
32	43	53
ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2559 และแนวโน้มปี 2560	การวิเคราะห์ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานโดยรวม	ภาพรวม การบริหารความเสี่ยง
60	77	131
รายงาน การกำกับดูแลกิจการ	โครงสร้างการจัดการ ของธนาคาร	รายงานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
132	133	134
รายงาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน	รายงาน ของผู้สอบบัญชี รับอนุญาต
139	150	268
งบการเงินรวมและ งบการเงิน เฉพาะธนาคาร	หมายเหตุประกอบ งบการเงินรวมและงบการเงิน เฉพาะธนาคาร	เครือข่าย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย



นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจรายย่อย

ถาม:

**มีข้อสงสัยกันมากกว่า
ทำไมธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ถึงมีสาขาน้อยจังครับ**

ตอบ:

**“สาขาของธนาคาร” ถือเป็นกลยุทธ์
การดำเนินงานของธุรกิจการเงิน
ในรูปแบบที่ใช้กันมายาวนานแล้วครับ**

แต่สำหรับ ซีไอเอ็มบี ไทย เราเห็นว่าประตูแห่งโอกาสบานใหม่
มันตั้งอยู่คนละที่แล้วละครับ

แน่นอนครับ ...เราอาจจะยังคงรูปแบบ “PULL” คือตั้งสาขาให้ลูกค้าเข้าหาได้
แต่ก็ไม่ได้มุ่งเน้นด้านนี้เพียงอย่างเดียว

เพราะเรา仍将 “PUSH” นำตัวเองเดินไปหาลูกค้าเราด้วย ไม่ว่า LIFESTYLE
ของเขาเปลี่ยนไปอย่างไร เราก็จะเปลี่ยนตามนั้น และมากกว่านั้นเราก็ยังจะ “ON”
เสมอด้วยครับ เพราะโลกดิจิทัลจะทำให้รูปแบบธนาคารแห่งอนาคตไม่ต้อง
อาศัยตึกหรือเคาน์เตอร์แล้ว

สรุปว่าสิ่งที่เรากำลังจะทำ จะเสมือนว่าลูกค้าเราอยู่ที่ใด
สาขาของเราจะอยู่ที่นั่นครับ

ถาม:

**แบงก์ไหนๆ ก็บอกว่า
จะดูแลลูกค้า SME ทั้งนั้น แต่เอาเข้าจริง
ทำไม SME ต่างก็โอดครวญว่า
... แบงก์ไม่เข้าใจเขา
ถ้าทุกอย่างมันยากขนาดนี้
SME ไทยจะรอดไหม**

ตอบ:

**เราต้องเริ่มที่ความเข้าใจว่า SME
แม้เขาเล็กแต่ก็อยากรุก เราต้องขยาย
ศักยภาพของเขา ให้เข้าถึงแหล่งทุนให้ได้
และเพิ่มโอกาสทางการตลาดใหม่ๆ ด้วย**

การทำงานเชิงรุกร่วมกับลูกค้า SME เป็นเรื่องที่เราทำมาโดยตลอด ไม่ใช่ทำเพื่อการแข่งขันทางธุรกิจของเรานะค่ะ แต่ทำเพื่อลูกค้าของเราค่ะ เรานำจุดแข็งของเราในการมีเครือข่ายที่แข็งแกร่งทั่วอาเซียนของกลุ่มซีไอเอ็มบี และฐานข้อมูลที่วิเคราะห์โดยผู้เชี่ยวชาญส่งต่อให้ลูกค้าของเราอย่างมั่นใจ จนทำให้ข้อจำกัดของขนาดเล็กแบบ SME มันกลายเป็นโอกาสใหม่ๆ ดิฉันมั่นใจในอนาคตที่สดใส ของ SME ไทย ในอาเซียนค่ะ



นางวรีมน นิยมไทย
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายพาณิชย์ธนกิจ



นายพรชัย ปัทมินทร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจขนาดใหญ่



ถาม:

**มีหลายคนพูดกันว่า ซีไอเอ็มบี ไทย
เป็นธนาคารของธุรกิจขนาดใหญ่ หรือ
ธุรกิจที่ต้องลงทุนในต่างประเทศเท่านั้น
คุณคิดว่าอย่างไรครับ**

ตอบ:

**ผมเชื่อว่าความคิดเหล่านั้นมาจากมุมมอง
ที่มีต่อ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ซึ่งมีศักยภาพความพร้อมสูงสุดในทุกด้าน**

อันเนื่องมาจากรากฐานความเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียน
ที่มีสถาบันวิจัยระดับโลก พร้อมทีมงานที่มีประสบการณ์สูงทั้งในประเทศและต่างประเทศ
ในการสนับสนุนทุกแง่มุม และผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสำหรับทั้งธุรกิจขนาดเล็ก
ไปจนถึงขนาดใหญ่ที่ต้องการทำธุรกิจระดับนานาชาติ

แต่ในความพร้อมระดับนี้ ไม่ได้หมายความว่าเราจะไม่ดูแลธุรกิจรายย่อย
หรือขนาดกลางนะครับ

... ในทางกลับกันเรายินดีที่จะช่วยผลักดันให้ธุรกิจขนาดเล็กเติบโตขึ้น
และขนาดใหญ่ขึ้น ขอให้คิดว่าการที่เรามีพื้นฐานธุรกิจขนาดใหญ่มามาก
จะช่วยให้เรานำทางคุณไปในทิศทางที่ถูกต้อง และช่วยจัดการเรื่องใหญ่ๆ
ให้เล็กลงได้อย่างง่ายดายนะครับ

ถาม:

ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันสูง
และห่วงโซ่อุปทาน เทคโนโลยีเอง
ก็เปลี่ยนแปลงเร็ว พอๆ กับภูมิรัฐศาสตร์
ทำให้โลกธุรกิจผันผวนมากขึ้น
อย่างไม่เคยเป็นมาก่อน
วินาทีนี้ ซีไอเอ็มบี ไทย มีแนวทาง
การรับมืออย่างไร

ตอบ:

การบริหารความเสี่ยง ไม่ใช่ การหลีกเลี่ยง
หรือการกลัว “ความเสี่ยง” แต่เป็น
การจัดการความเสี่ยงนั้นให้เป็น “โอกาส”

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์
ทั้งด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่คอยติดตามสถานการณ์ต่างๆ
ของตลาดโลกอย่างใกล้ชิด รวมถึงทีมงานที่มุ่งหาเทคโนโลยีและ
พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้า
ที่จะเปลี่ยนความเสี่ยงให้เป็นโอกาส โดยผลิตภัณฑ์ที่ออกมา
ได้รับการยอมรับจากนิตยสารด้านการเงินการลงทุนในระดับนานาชาติ
อย่างต่อเนื่อง ตลอดช่วงระยะเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมาครับ

ฉะนั้น พวกเราที่นี่ จึงไม่กลัวความเปลี่ยนแปลง
เพราะพร้อมที่จะรับมือกับมันด้วยวิธีคิดนอกกรอบเดิม
และการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาประยุกต์ใช้อยู่เสมอ





นายสุวัตร ไล่ไสกนกุล
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารเงิน

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

7.8%

3.77%

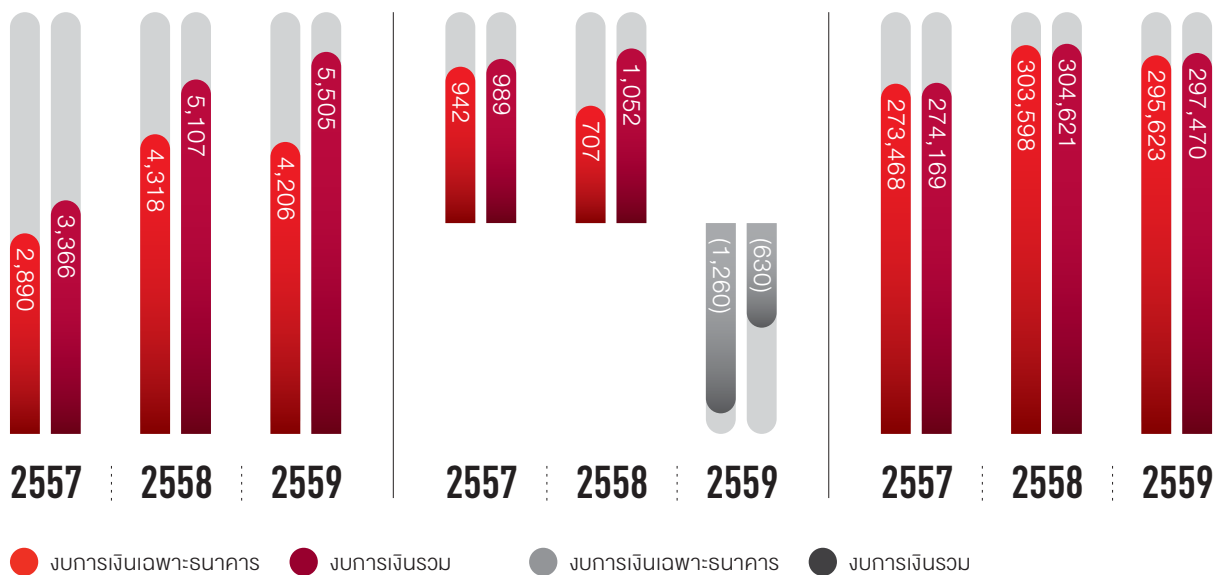
อัตราดอกเบี้ย
ของสินเชื่อ
3.5%

16.1%

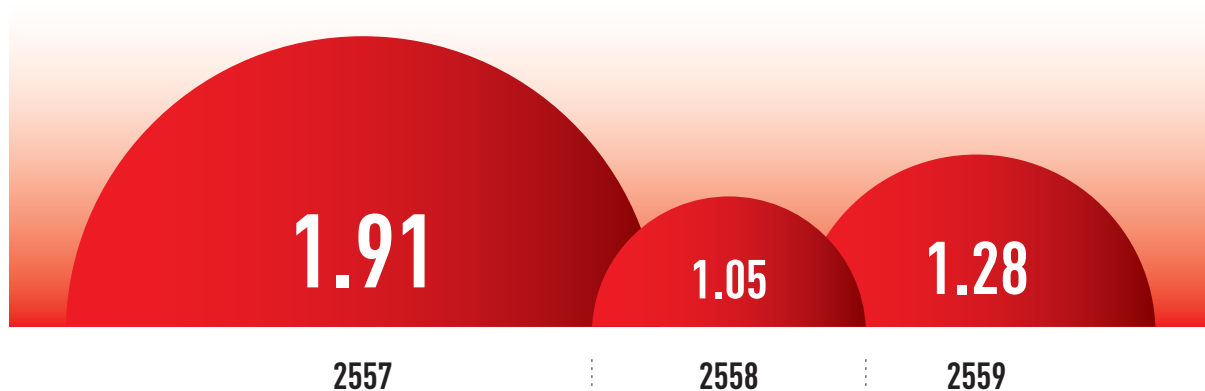
กำไรจากการดำเนินงาน
ก่อนหักสำรองฯ (ล้านบาท)

ກຳໂສກຣີ (ລ້ານບາກ)

สินทรัพย์ (ล้านบาท)



ราคาหุ้น (บาทต่อหุ้น)



ล้านบาท

งบการเงินรวม

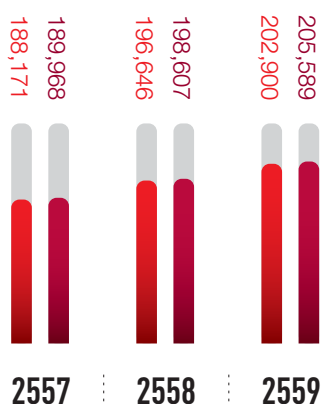
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ณ สิ้นปี	2557	2558	2559
หนี้สินรวม	251,578	277,513	270,765
ส่วนของเจ้าของ	22,591	27,108	26,705
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,889	8,477	9,866
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	2,617	3,757	3,062
รายได้รวม	10,506	12,234	12,928
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.05	0.05	(0.03)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	1.07	1.10	1.11
ราคาปิด (บาท)	1.91	1.05	1.28

2557	2558	2559
251,328	277,281	270,335
22,140	26,317	25,288
6,432	6,884	7,917
2,168	3,351	2,455
8,600	10,235	10,372
0.04	0.03	(0.05)
1.07	1.10	1.11
-	-	-

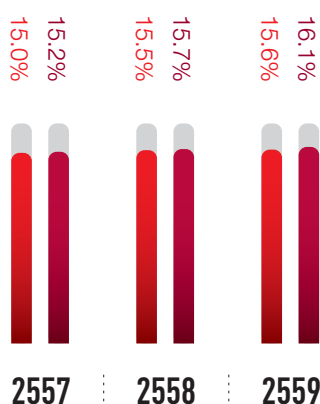
เงินให้สินเชื่อ

(ล้านบาท)



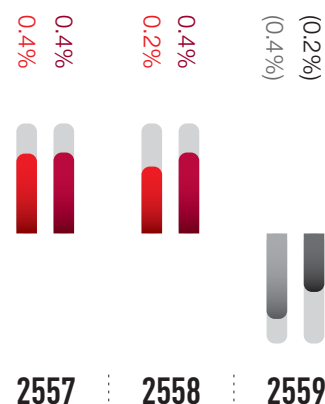
อัตราส่วนเงินกองทุน

ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS RATIO)



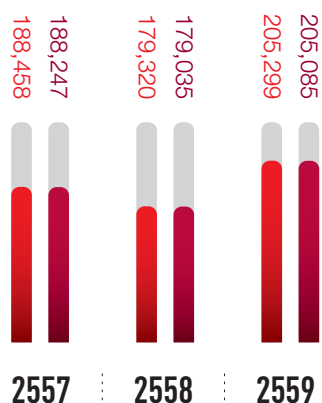
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์

(ROA)



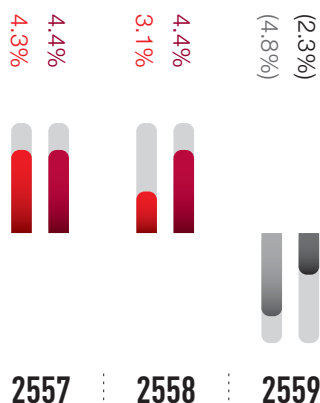
เงินฝากและตั๋วแลกเงิน

(ล้านบาท)



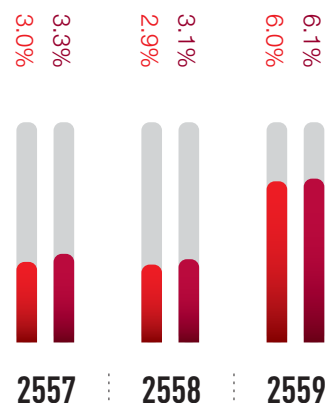
อัตราผลตอบแทน

ต่อส่วนของเจ้าของ (ROE)



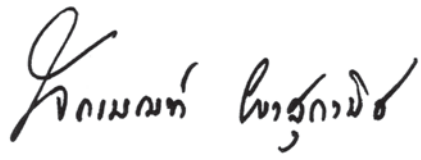
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ต่อสินเชื่อรวม (GROSS NPL RATIO)



● งบการเงินเฉพาะธนาคาร ● งบการเงินรวม ● งบการเงินเฉพาะธนาคาร ● งบการเงินรวม

สารจากประธานกรรมการ



นายจักรมงคล วัฒนากุล

 ประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2559 ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้ธีม “Recharged #teamCIMB” ซึ่งสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องเพื่อบรรลุเป้าหมายปี 2018 หรือ T18 ทั้งในการเสริมสร้างความแข็งแกร่งในบทบาทการเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำและการสร้างซีไอเอ็มบีที่ดีขึ้นกว่าเดิม เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ในปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยได้รับแรงกดดันทั้งจากรายได้ภาคเกษตรกรรมที่ตกต่ำและความต้องการของผู้บริโภคที่ลดลง ทำให้เศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวอย่างเชื่องช้า สภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยส่งผลให้ธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับปัญหาการด้อยคุณภาพของสินทรัพย์ และต้องตั้งสำรองจำนวนมากซึ่งส่งผลกระทบต่อผลกำไร สำหรับปี 2560 เศรษฐกิจมีแนวโน้มยังคงฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และยังคงเผชิญกับแรงกดดันต่างๆ จากปัจจัยแวดล้อมทั่วโลก อย่างไรก็ตาม ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะยังคงมุ่งสร้างความแข็งแกร่งในการก้าวเข้าสู่ปี 2560 ภายใต้ธีม “FORWARD” - “ก้าวไปอีกขั้นสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้”

ผลประกอบการในปี 2559 ของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีขาดทุนสุทธิจำนวน 629.5 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นการขาดทุนครั้งแรกนับตั้งแต่กลุ่มซีไอเอ็มบีเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยมีสาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับหนี้สูญที่มาจากลูกหนี้ในบางภาคอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์และจากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังไม่มั่นคง อย่างไรก็ตาม แม้กำไรสุทธิจะลดลงจากปีก่อน แต่ธนาคารยังคงมีผลการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ที่ดี และไม่มีประเด็นปัญหาคุณภาพสินทรัพย์เชิงระบบ

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการดำเนินการขับเคลื่อนแผนกลยุทธ์ต่างๆ จนมีความคืบหน้าอย่างชัดเจน โดยเฉพาะการขยายฐานลูกค้า Preferred การ

ปรับปรุงเครือข่ายสาขาให้มีประสิทธิภาพสูงสุด การพัฒนาพันธมิตรธุรกิจและความร่วมมือต่างๆ ความสำเร็จในการปรับเปลี่ยนธุรกิจ การสนับสนุนเงินทุนให้กับลูกค้าผ่านเครือข่ายอาเซียนของกลุ่มซีไอเอ็มบี และการรักษาวินัยการใช้จ่ายโดยพนักงาน #teamCIMB ถือเป็นส่วนสำคัญที่ขับเคลื่อนองค์กรสู่ความสำเร็จดังกล่าว และจะยังคงร่วมกันขับเคลื่อนองค์กรให้แข็งแกร่งและดียิ่งขึ้นกว่าเดิม

ทั้งนี้การกำกับดูแลกิจการที่ดีถือเป็นหัวใจสำคัญที่ธนาคารยึดถือในการดำเนินการตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยึดมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายใต้นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2560 ธนาคารจะมีการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิเพื่อเสริมสร้างฐานะเงินกองทุนให้แข็งแกร่งขึ้นและสร้างความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงรองรับการขยายธุรกิจตามแผนธุรกิจที่วางไว้ โดยกลุ่มซีไอเอ็มบีจะให้การสนับสนุนการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวอย่างเต็มที่ และภายหลังจากการเพิ่มทุนดังกล่าวธนาคารจะมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.5 และร้อยละ 13.1 ตามลำดับ

ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารในระหว่างปี 2559 ผมขอขอบคุณคุณสุภักดิ์ ศิวัธน์ ที่ได้บริหารและนำพาธุรกิจกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สู่ความสำเร็จมาเป็นลำดับตลอดช่วงระยะเวลาที่ท่านดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร และผมขอต้อนรับคุณประเวช งามอาจสิทธิกุล และดาโต๊ะ ลี ค็อกควอน ซึ่งได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ ตลอดจนขอต้อนรับคุณกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารท่านใหม่ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผมขอแสดงความขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา และขอแสดงความชื่นชมคณะผู้บริหารและพนักงาน #teamCIMB ที่ได้ทุ่มเททำงานหนักมาอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารขอให้คำมั่นสัญญาว่าจะมุ่งมั่นดำเนินการอย่างเต็มความสามารถเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นต่อไป

กลับไปที่หน้าสารบัญ



ปี 2559 ธนาคารดำเนินธุรกิจ
ภายใต้ธีม “Recharged #teamCIMB”
ซึ่งสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่อง
เพื่อบรรลุเป้าหมายปี 2018 หรือ T18
ทั้งในการเสริมสร้างความแข็งแกร่ง
ในบทบาทการเป็นธนาคารอาเซียน
ชั้นนำและการสร้างซีไอเอ็มบีที่ดียิ่งขึ้น
กว่าเดิม เพื่อตอบสนองความต้องการ
ของผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม

สารจาก ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร



กิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นบทบาท
การเป็นธนาคารอาเซียน
โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์
นวัตกรรมและบริการที่เป็นเลิศ
ให้กับลูกค้าผ่านเครือข่าย
ของกลุ่มซีไอเอ็มบี
ที่ครอบคลุมทั่วภูมิภาค

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในปี 2559 โดยมีอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ร้อยละ 3.2 อันเป็นผลจากการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ของภาครัฐและการท่องเที่ยว อีกทั้งปัญหภัยแล้งที่คลี่คลายลงทำให้ผลผลิตทางการเกษตรเพิ่มมากขึ้นซึ่งส่งผลดีต่อภาคเกษตรกรรม ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.50 เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามประเทศไทยประสบกับแรงกดดันภายในทั้งจากรายได้ภาคเกษตรกรรมที่ตกต่ำ ตลอดจนการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ซบเซา ความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ปรับตัวลดลง ทำให้การเติบโตของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำ จากปัจจัยภายในต่างๆ ดังกล่าว ส่งผลให้เกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) เพิ่มมากขึ้น ซึ่งกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารโดยธนาคารแห่งประเทศไทยระบุว่าระบบธนาคารมีหนี้ NPL โดยรวมสูงขึ้นร้อยละ 0.28% ทั้งนี้ ในปี 2560 มีแนวโน้มที่จะมีความท้าทายต่างๆ จากแรงกดดันภายนอกเป็นหลัก ไม่ว่าจะเป็นมาตรการทางการค้าของสหรัฐอเมริกาการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน และสถานะตลาดทุนที่ผันผวนมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะเดินหน้าขับเคลื่อนธุรกิจโดยมีการติดตามสถานะแวดล้อมภายนอกที่ซับซ้อนอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างเสถียรภาพในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ท่ามกลางสภาวะการณ์ที่ท้าทายต่างๆ กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงมีสถานะการประกอบธุรกิจหลักที่มั่นคง แม้ว่าในปี 2559 จะมีผลขาดทุนสุทธิ 629.5 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิ 1,052 ล้านบาท ในปี 2558 โดยมีสาเหตุจากการตั้งสำรองสูงขึ้นเพื่อรองรับหนี้ NPL จากบางกลุ่มอุตสาหกรรมภาคภัณฑ์ที่เพิ่มมากขึ้นในระหว่างปี รวมถึงการตั้งสำรองทั่วไปที่สูงขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจที่มีการฟื้นตัวอย่างเชื่องช้า

จากผลประกอบการในปีที่ผ่านมา รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,388.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.4 อันเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง และมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 167.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 จากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมสินเชื่อเช่าซื้อและสิทธิการเช่าทางการเงินและเบี้ยประกัน ส่งผลให้ธนาคารมีกำไรจาก

การดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองสูงสุดเท่าที่เคยมีมาจำนวน 5,505 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.8 นอกจากนี้ ธนาคารยังมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 57.4 จากร้อยละ 58.3 ในปี 2558 จากการที่สามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้ดีขึ้นและมีรายได้เพิ่มขึ้นโดยธนาคารมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (net interest margin – NIM) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.27 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 3.77 เนื่องจากสามารถบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

อัตราส่วนหนี้ NPL ขั้นต้น (gross NPL ratio) และสัดส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (loan loss coverage ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 6.1 และ 77.3 ตามลำดับ ทั้งนี้ ภายหลังจากการขายหนี้ NPL เสร็จสิ้นต้นเดือนมกราคม 2560 อัตราส่วนหนี้ NPL ขั้นต้นและสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพจะอยู่ที่ร้อยละ 4.8 และ 86.4 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีปัญหาคุณภาพสินทรัพย์เชิงระบบแต่อย่างใดและยังคงมีสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 16.1 และ 10.7 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของ

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นบทบาทการเป็นธนาคารอาเซียน โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์นวัตกรรมและบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้าผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี ครอบคลุมทั่วภูมิภาค โดยในปี 2559 ธนาคารได้รับรางวัล Best Business Model Execution Award จากวารสาร The Asian Banker สำหรับการให้บริการ Beat Banking ภายใต้การร่วมเป็นพันธมิตรกับ AIS และโครงการปรับเปลี่ยนธุรกิจของธนาคารได้รับยกย่องในฐานะ Highly Commended in The Most Innovative Business Model จาก Retail Banker International ในขณะเดียวกัน โครงการสร้างสรรค์ของสายสารสนเทศและปฏิบัติการได้รับรางวัล Best Governance Risk and Compliance Project จากวารสาร The Asian Banker และรางวัล Excellent Award under Core Process Improvements ในงาน Thailand ICT Excellence Award นอกจากนี้ ธุรกิจด้านบริหารเงินและวณิชธนกิจของธนาคารยังคว้ารางวัลต่างๆ มากมาย จากนิตยสาร The Asset ไม่ว่าจะเป็นรางวัล Most Innovative Deal รางวัล Best Bank Capital Bond of Thailand

รางวัล Best Structured Products House และรางวัล Best Credit Derivatives House นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการยกย่องจากบริษัท Thompson Reuters ให้เป็น Best Currency Liquidity Provider และ Best THB FX Spot Contributor ตลอดจนผลสำรวจของ Asiamoney ปรากฏว่าธนาคารครองอันดับ 1 ทั้งในด้าน Best Overall FX Services ด้าน Best FX Products & Services และด้าน Best FX Research & Market Coverage รางวัลความสำเร็จเหล่านี้เป็นการพิสูจน์ให้เห็นว่า #teamCIMB มีความมุ่งมั่นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการระดับชั้นนำของตลาดแก่ลูกค้าอยู่เสมอ

ในการ “FORWARD” - “ก้าวไปอีกขั้น สูเป้าหมายที่ตั้งไว้” ในปี 2560 คาดว่าภาวะเศรษฐกิจโดยรวมจะยังคงมีความท้าทายต่างๆ จากปัจจัยภายนอกประเทศ ดังนั้น ฝ่ายจัดการของธนาคารจะมุ่งสร้างการเติบโตของธุรกิจอย่างมีวินัย โดยเน้นการเพิ่มผลตอบแทนต่อทุนที่มีการปรับตามค่าความเสี่ยง (risk adjusted return on capital) ธนาคารจะดำเนินมาตรการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ที่รัดกุมเข้มงวดยิ่งขึ้น และดำเนินธุรกิจตามแผนยุทธศาสตร์ 5Cs ซึ่งได้แก่ Customer (ลูกค้า) Culture (วัฒนธรรม) Compliance (การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์) Cost (ค่าใช้จ่าย) และ Capital (เงินทุน) ทั้งนี้ ในปี 2560 ด้วยการสนับสนุนอย่างเต็มที่จากกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับฐานะเงินกองทุนและงบดุล โดย #teamCIMB มุ่งมั่นที่จะดำรงความซื่อสัตย์สุจริตและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนโครงการ CSR ต่างๆ ทั้งในด้านการศึกษา สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

ในนามของคณะกรรมการจัดการ ผมขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรธุรกิจทุกท่านที่ได้ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารด้วยดีตลอดปีที่ผ่านมา ผมขอขอบคุณและส่งความปรารถนาดีไปยังคุณสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์ คุณปณู ธิยังใหม่ คุณสิริพร อำพันวงษ์ และคุณสุภักดิ์ ติวรักษ์ อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งได้เกษียณอายุในปีที่ผ่านมา และท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณ #teamCIMB ที่ได้ทุ่มเททำงานหนักและสร้างสรรค์ผลงานให้กับองค์กร ซึ่งจะเป็นแรงขับเคลื่อนให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำต่อไป

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2559 มีเรื่องราวน่าสนใจเกิดขึ้นมากมาย ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงทางการเมืองในทิศทางที่ให้ความสำคัญต่อแนวคิดชาตินิยม-ประชานิยม และทำให้เกิดการวิพากษ์วิจารณ์อย่างกว้างขวางถึงผลดีผลเสียของกระแสโลกาภิวัตน์ และการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว หรือการที่ราคาน้ำมันตกต่ำลงถึงระดับต่ำสุดในรอบ 12 ปี เงินปอนด์มีการด้อยค่าลงในระดับที่ไม่เคยเป็นมาก่อนนับตั้งแต่คริสต์ทศวรรษ 1980 รวมถึงการเติบโตอย่างก้าวกระโดดของอุตสาหกรรมรถยนต์ไร้คนขับ โดยมีอุเบอร์เป็นผู้นำร่องธุรกิจดังกล่าวในสหรัฐอเมริกา

เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องในปี 2559 แม้ต้องประสบกับภาวะภัยแล้ง เศรษฐกิจยังคงเติบโตที่ร้อยละ 3.2 ในขณะที่ตลาดหลักทรัพย์ไทยจัดอยู่ในกลุ่มตลาดหลักทรัพย์ที่ทำผลงานได้ดีเยี่ยมในปีที่ผ่านมาโดยประเทศไทยยังคงมีสถานะบัญชีเดินสะพัดเกินดุลที่แข็งแกร่ง ทั้งนี้ ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคภายในประเทศที่ปรับตัวดีขึ้น การเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจท่องเที่ยวและการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐล้วนเป็นปัจจัยบวกต่ออุตสาหกรรมอุปโภคบริโภคการท่องเที่ยวและโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ

ในสภาวะแวดล้อมดังกล่าว ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าของหนี้สูญเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.8 อันเป็นผลมาจากผลประกอบการที่ดีขึ้นด้านธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ แผนการบริหารค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ได้รับเริ่มไว้ส่งผลให้เชิงบวกต่อเนื่อง โดยธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงร้อยละ 0.84 มาอยู่ที่ร้อยละ 57.4 และมีส่วนต่างระหว่างอัตราส่วนการเติบโตของรายได้กับอัตราส่วนการเติบโตของต้นทุนค่าใช้จ่าย (JAW) เท่ากับร้อยละ 4.2 อย่างไรก็ตาม สำหรับหนี้สูญที่เพิ่มสูงขึ้นจากกลุ่มลูกค้าพาณิชย์ยังคงเป็นหลักส่งผลให้กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีผลประกอบการขาดทุนสุทธิจำนวน 629.5 ล้านบาท

สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารยังคงมีเป้าหมายที่จะเสริมสร้างความแข็งแกร่งด้านเครือข่ายอาเซียน โดยให้การสนับสนุนดีลธุรกิจระหว่างประเทศและแนะนำลูกค้าไปยังกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศอื่นอย่างต่อเนื่อง โดยประสบความสำเร็จในหลากหลายดีลธุรกิจดีลที่สำคัญ อาทิ การเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัทพลังงานชั้นนำแห่งหนึ่งของไทยมูลค่า 300 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งทำให้ได้รับรางวัล Best IPO Deal of the Year จากงาน 10th Annual Alpha Southeast Asia Deal & Solution Awards 2016 และรางวัล Best Capital Markets Deal จากงาน IFRS Asia Awards 2016 ในส่วนของธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ ธนาคารมุ่งเน้นปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อ โดยสร้างความแข็งแกร่งฐานธุรกิจสินเชื่อพร้อมกับการปรับปรุงการเรียกคืนหนี้สูญให้มีลักษณะเชิงรุกมากขึ้น สำหรับธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธนาคารมีผลประกอบการกำไรเป็นครั้งแรกโดยมีรายได้เติบโตจากปีก่อนถึงร้อยละ 534

ในปี 2559 กลุ่มซีไอเอ็มบีได้ดำเนินโครงการต่างๆ กว่า 400 โครงการภายใต้แผน T18 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นโครงการของธนาคาร โครงการที่มีความคืบหน้าเป็นอย่างมากได้แก่ โครงการที่มุ่งเน้นธุรกิจลูกค้ารายย่อยในประเทศไทยซึ่งธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงแพลตฟอร์มการให้บริการผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธนบดีธนกิจ การใช้ประโยชน์จากระบบดิจิทัลในการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป และการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับเอไอเอสและเซเว่นอีเลฟเว่นเพื่อให้ลูกค้ามีช่องทางที่เป็นทางเลือกมากขึ้นในการใช้บริการของธนาคารทั้งการเปิดบัญชี การฝากเงิน การโอนเงินผ่าน Speed-Send การแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สินเชื่อส่วนบุคคล และ บริการบัตรเครดิตและบัตรเครดิต

ในปี 2560 ธนาคารจะยังคงดำเนินการตามแผนริเริ่มและโครงการสำคัญต่างๆ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจ รวมถึงการจัดตั้งศูนย์ดิจิทัลและการวางตำแหน่งแบรนด์ใหม่คือ “Forward” – “ก้าวไปข้างหน้า สู่มเป้าหมายที่ตั้งไว้”

นอกจากนี้ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจและการดำเนินโครงการตามแผน T18 จะสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ 5Cs ซึ่งประกอบด้วย Customer (ลูกค้า) Capital (เงินทุน) Cost (ค่าใช้จ่าย) Culture (วัฒนธรรม) และ Compliance (การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์) โดยธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยจะปรับปรุงผลตอบแทนที่มี การปรับตามค่าความเสี่ยงและติดตามดูแลคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในการเสริมสร้างฐานเงินทุนและงบดุลให้มีความแข็งแกร่ง ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิจำนวนประมาณ 5,500 ล้านบาทเพื่อยกระดับฐานะเงินกองทุนและงบดุลของธนาคารให้แข็งแกร่งและรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต ด้วยความเชี่ยวชาญของบุคลากรภายใน ผสานกับเครือข่ายที่แข็งแกร่งทั้งภายในประเทศและในระดับภูมิภาค รวมถึงรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่ปรับเปลี่ยน และการร่วมมือกันเป็นทีมเวิร์กภายในกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จึงมีความพร้อมที่จะก้าวเข้าสู่ปี 2560 ตามแผนดำเนินการที่วางไว้อย่างชัดเจน เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีให้กับลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

กลุ่มซีไอเอ็มบียังคงมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนและเสริมสร้างศักยภาพการเติบโตและการพัฒนาของประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียนด้วยความเชื่อมั่นว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องและประเทศไทยจะยังคงเป็นฐานเชิงกลยุทธ์หนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบีในการพัฒนาและรองรับธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศในอาเซียนต่อไป ทั้งนี้กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความคาดหวังว่าธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะมีผลประกอบการที่ดีขึ้นสอดคล้องกับการเติบโตของประเทศและภูมิภาคในอนาคต

สุดท้ายนี้ ในนามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ผมขอแสดงความขอบคุณต่อรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ลูกค้าและผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมไปถึงคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนร่วมงานใน #teamCIMB และผู้เกี่ยวข้องทุกท่านที่ได้ให้ความไว้วางใจและมีส่วนร่วมในการสนับสนุนความสำเร็จของธนาคารด้วยดีตลอดมา



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จึงมี
ความพร้อมที่จะก้าวเข้าสู่ปี 2560
ตามแผนดำเนินการที่วางไว้
อย่างชัดเจน เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์
และบริการที่ดีให้กับลูกค้า
ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

สารจากประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี



เต็งกู ดาโต๊ะ ศรี ชาฟรุ้ อาซีส

▶ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มซีไอเอ็มบี

คณะกรรมการธนาคาร

- 1 นายจักรมนต์ ฬาสุกวนิช**
ประธานกรรมการ
- 2 คาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เบ็ง**
รองประธานกรรมการ
กรรมการและประธานสำรอง กรรมการกำหนด
คำตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ
- 3 นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ**
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
- 4 นางวากนันทน์ พิทักษ์สิค**
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา
และการกำกับดูแลกิจการ
- 5 คาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม**
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา
และการกำกับดูแลกิจการ
- 6 นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์**
กรรมการ
กรรมการและประธานสำรอง
Board Risk Committee
- 7 นางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเวิน**
กรรมการ
กรรมการ Board Risk Committee
- 8 คาโต๊ะ สี่ ค็อก ควอน**
กรรมการ
ประธานกรรมการ Board Risk Committee
- 9 นายประเวช งามอาจสิทธิกุล**
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
- 10 นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ**
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร





คณะกรรมการจัดการ

1 นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

4 นายอาทิตย์ มาสศิริกุล
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง

2 นายสุธีร์ ไล่วโสภณกุล
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารเงิน

5 นายพรชัย ปัทมินทร์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจขนาดใหญ่

3 นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจรายย่อย

6 นางบุษกร พุทธินันท์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ



7 นางวรีมน นิยมไทย
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายพานิชย์ธนกิจ

11 นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านตรวจสอบภายใน

8 นางกนกไพ วงศ์สภิตยพร
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล

12 นายประกาศ ทองสุข
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านสื่อสารองค์กร

9 นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายการเงิน

13 นายพิสิทธิ์ สุจริตโสภิต
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกรรมการเงิน

10 นายตัน คีท จิน
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านกลยุทธ์



โครงสร้างองค์กร

บังคับให้มีผลตั้งแต่ 31 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

ประธานกรรมการ / คณะกรรมการธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

งานกลยุทธ์	ด้านกฎหมาย
ด้านวิศวกรรมธุรกิจ	ด้านบริหาร ทรัพยากรบุคคล
สาขาเวียงจันทน์	สำนักกรรมการ ผู้จัดการใหญ่
	ด้านสื่อสารองค์กร
	ด้านกลยุทธ์

สายธุรกิจ ขนาดใหญ่

สายธุรกิจหลัก
ทีมอาเซียน 1
ทีมอาเซียน 2
ทีมธุรกิจ 1
ทีมธุรกิจ 2
สายพาณิชย์
ทีมพาณิชย์ 1
ทีมพาณิชย์ 2
ทีม Corporate Finance และ Equity Capital Markets
ด้านธุรกิจใหม่
ด้านธุรกิจสถาบันการเงิน
ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ และบริหารความเสี่ยง
ด้านบริหารจัดการธุรกิจ

สายธุรกิจ รายย่อย

บริหาร ช่องทางการขาย ธุรกิจรายย่อย
บริหารผลิตภัณฑ์ การออม
ธนาคารดิจิทัล
ผลิตภัณฑ์ สินเชื่อรายย่อย และผลิตภัณฑ์ บัตรเครดิต
ปฏิบัติการ สินเชื่อรายย่อย
กลยุทธ์การตลาด ลูกค้าบุคคล
ควบคุมความเสี่ยง ธุรกิจรายย่อย

สายพาณิชย์ ธุรกิจ

ด้านพาณิชย์ธุรกิจ ขนาดใหญ่
ด้านพาณิชย์ธุรกิจ ขนาดกลาง
ด้านพาณิชย์ธุรกิจ ขนาดย่อม
ด้านบริหาร กลยุทธ์ และพัฒนาธุรกิจ
ทีมพิจารณา สินเชื่อพาณิชย์ธุรกิจ ขนาดย่อม
ทีมเงินฝากและ กลยุทธ์เงินฝาก

ธนบัตรธนกิจ

ธนบัตรธนกิจ 1
ธนบัตรธนกิจ 2
ธนบัตรธนกิจ 3
ที่ปรึกษาการลงทุน และผลิตภัณฑ์ ธนบัตรธนกิจ
สนับสนุน และบริหารลูกค้า ธนบัตรธนกิจ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ด้านตรวจสอบภายใน

- ฝ่ายตรวจสอบสินเชื่อ
- ฝ่ายตรวจสอบสำนักงานใหญ่
- ฝ่ายตรวจสอบธุรกิจรายใหญ่และความเสี่ยง
- ฝ่ายตรวจสอบการปฏิบัติการ
- ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ฝ่ายพัฒนางานตรวจสอบ
- ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน

สาย บริหารเงิน

รองสายบริหารเงิน

- ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน
- ด้านโครงสร้างการเงินและตลาดเงิน
- ด้านธุรกรรมตลาดทุน
- ทีมคำอนุพันธ์การเงิน
- ทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์การเงิน
- Regional Commercial Business Development and e-Treasury
- ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน
- งานพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์

สายบริหาร ธุรกรรมการเงิน

- ด้านบริการธุรกิจหลักทรัพย์
- ด้านบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ
- ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกรรมเงินสด
- ด้านบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าและบริการ
- ด้านพัฒนาธุรกิจและนวัตกรรมใหม่

สายบริหาร ความเสี่ยง

- ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง
- ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต
- ทีมบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย
- ทีมบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ
- ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด
- ทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน
- สำนักวิจัย

สายการเงิน

- ด้านการเงิน
- ด้านบริหารเงินกองทุนสินทรัพย์และหนี้สิน
- ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง
- ทีม Treasury Finance
- ทีมการเงินธุรกิจรายย่อย
- ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่
- ส่วนงานระบบสารสนเทศรายงานเพื่อการบริหารและสนับสนุนทางด้านการจัดทำรายงานทางการเงิน
- ส่วนงานบริหารงบประมาณและต้นทุน

สายสารสนเทศ และปฏิบัติการ

- ด้านเทคโนโลยี
- ด้านปฏิบัติการ
- ทีมวางแผนกลยุทธ์และบริหารจัดการความเสี่ยงสายสารสนเทศและปฏิบัติการ

โครงการและ กิจกรรมด้าน CSR



การดำเนินโครงการเพื่อสังคมในปีที่ 6 ของธนาคาร ยังคงมุ่งมั่นในการตอบแทน
แก่สังคมไทย โดยมุ่งเน้นด้านการศึกษา ซึ่งถือเป็นรากฐานที่สำคัญของการพัฒนา
ประเทศ ผ่านการสร้างเสริมคุณภาพการเรียนการสอนทางด้าน ICT (Information
and Communication Technology) โดยในปี 2559 ธนาคารได้ส่งมอบศูนย์เรียนรู้
คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน พร้อมระบบ Internet ให้แก่โรงเรียนในชนบท
ที่ขาดแคลน จำนวน 10 โครงการ 35 โรงเรียน เพื่อเปิดโลกกว้างทางการศึกษา
และยกระดับมาตรฐานการเรียนการสอนของเยาวชนในพื้นที่ห่างไกลความเจริญให้ได้
ยิ่งขึ้น เป็นการสร้างความเข้มแข็งและความเจริญก้าวหน้าให้แก่โรงเรียน



ทั้งนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ในฐานะ 1 ใน 15 สมาชิกของ
ชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย
ยังได้ให้ความร่วมมือ
อย่างต่อเนื่องในโครงการด้าน
Financial Literacy “รู้เก็บ
รู้ใช้ สบายใจ” ซึ่งมีเป้าหมาย
เพื่อปลูกฝังความรู้ด้านการ
วางแผนทางการเงิน การสร้าง
วินัยทางการเงิน และคุณธรรม
เรื่องการต่อต้านการทุจริต
คอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับ
สังคม ตั้งแต่ระดับเยาวชน
เพื่อสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจ
ที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับ
ประเทศต่อไปในอนาคต

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำมาต่อยอด
โดยการนำพนักงานของธนาคารที่เป็นตัวแทน
วิทยากรจากโครงการดังกล่าว มาจัดสัมมนา
ในหัวข้อ “4 รู้ สู่การออม” โดยการสอน
วิธีการบันทึกรายรับรายจ่ายให้แก่นักเรียน
ผู้ปกครอง และชุมชนในพื้นที่สำหรับโรงเรียน
ที่ธนาคารได้ให้การสนับสนุนด้านการศึกษา
อีกด้วย โดยมุ่งหวังที่จะขยายความรู้
ความเข้าใจเรื่องการเงินและการออมดังกล่าว
ลงไปสู่ในระดับครอบครัว



นอกจากนั้น ธนาคาร ได้ดำเนินโครงการ ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างต่อเนื่อง

โดยในปีที่ผ่านมาได้จัดทำโครงการ
รวม 6 โครงการ เน้นการมีส่วนร่วมของ
ชุมชน สร้างแหล่งเรียนรู้ในชุมชน การระดม
ความรู้และประสบการณ์ของผู้สูงอายุ
มาถ่ายทอดให้แก่ชุมชน ซึ่งนอกจากจะเป็น
การถ่ายทอดองค์ความรู้จากรุ่นสู่รุ่นแล้ว
ยังถือเป็นศาสตร์ที่ช่วยบำบัดความชราภาพ
อีกแขนงหนึ่ง



ธนาคารยังได้เชิญชวน ลูกค้าในภูมิภาคต่าง ๆ รวมถึงมูลนิธิและองค์กร ที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานภาครัฐและเอกชน ตลอดจนสื่อมวลชน เข้าร่วมเป็นพันธมิตร

เพื่อให้การดำเนินโครงการมีพลังที่เข้มแข็ง
มากยิ่งขึ้น อาทิ สภาเกษตรกรไทย มหาวิทยาลัย
ศรีนครินทรวิโรฒ วิทยาลัยโพธิวิชชาลัย
ครอบครัวชาวสถานีโทรทัศน์ช่อง 3
บริษัท มีเดียแอสโซซิเอตเต็ด จำกัด
บริษัท คิงส์แมน ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน)
บริษัท มายน์เอ็กซ์ซิปีท จำกัด เป็นต้น



นอกจากนี้ ธนาคารยังเดินหน้าส่งเสริมให้พนักงานและผู้บริหารของธนาคาร ได้มีส่วนร่วมในโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคม โดยผ่านแนวคิด “**ครั้งหนึ่งในชีวิตจิตอาสา**” เพื่อณรงค์และปลูกจิตสำนึกของการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมให้แก่พนักงาน และครอบครัว ตลอดจนสร้างความผูกพันและภาคภูมิใจในองค์กร เช่น กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ ณ ศูนย์เยาวชนบ่อนไก่ กิจกรรมบริจาคโลหิต กิจกรรมอาสาปันรักจากจิตอาสาแก่ผู้พิการ และกิจกรรม “**ตะลุย ตะลอน ไปนอนโรงเรียน**” ณ จ.ศรีสะเกษ ที่นอกจากจะนำพนักงานธนาคารไปทำกิจกรรมเพื่อสังคมแล้ว ยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้สัมผัสและเข้าใจถึงวิถีชีวิตของเกษตรกร โดยผ่านกิจกรรมต่างๆ ที่สอนโดยชุมชนในพื้นที่ เช่น การสานตะกร้าจากก้านมะพร้าว การทำปุ๋ยชีวภาพ การทำขนมพื้นบ้าน เป็นต้น

โครงการด้านการศึกษา ศูนย์เรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน 10 โครงการ จำนวน 35 โรงเรียน ได้แก่

โรงเรียนบ้านอตุล อ. หาดใหญ่ จ. สงขลา	โรงเรียนชุมชนบ้านใหม่หนองไทร จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านวังรี จ. สระแก้ว
โรงเรียนวัดประดู่หอม อ. สทิงพระ จ. สงขลา	โรงเรียนบ้านกุดม่วง จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านเนินสะอาด จ. สระแก้ว
โรงเรียนสตรีหีบ เขตกองเรือยุทธการ อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี	โรงเรียนบ้านกุดเจริญ จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านโนนผาสุก จ. สระแก้ว
โรงเรียนบ้านพวงแฉม อ. สัตก จ. บุรีรัมย์	โรงเรียนบ้านคลองวัว จ. สระแก้ว	โรงเรียนวัดสารคุณสมโส จ. สระแก้ว
โรงเรียนบ้านหนองม่วงหวาน อ. ห้วยแถลง จ. นครราชสีมา	โรงเรียนบ้านคลองยางประชาสรรค์ จ. สระแก้ว	โรงเรียนวัดห้วยเตี๋ย จ. สระแก้ว
โรงเรียนสวัสดิศึกษา อ. พุนนธ์ จ. ศรีสะเกษ	โรงเรียนบ้านกุดหิน จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านหนองบึง จ. สระแก้ว
โรงเรียนวัดใหม่บำรุงธรรม อ. สองพี่น้อง จ. สุพรรณบุรี	โรงเรียนเมืองไผ่ จ. สระแก้ว	โรงเรียนวัดหนองม่วง จ. สระแก้ว
โรงเรียนบ้านนาข้าวซุ่ม อ. สร้างคอม จ. อุตรดิตถ์	โรงเรียนบ้านไทยสามัคคี จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านหนองจาน จ. สระแก้ว
โรงเรียนบ้านหลักปิ่น อ. สันทราย จ. เชียงใหม่	โรงเรียนบ้านหนองตะเคียนบอน จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านใหม่ศรีจำปาทอง จ. สระแก้ว
โรงเรียนบ้านใหม่ถาวร จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านกุดน้อย จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านท่าช้าง จ. สระแก้ว
โรงเรียนบ้านคลองนางาม จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านซับใหญ่ จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านกักตี่แผ่นดิน จ. สระแก้ว
โรงเรียนบ้านห้วย จ. สระแก้ว	โรงเรียนบ้านโนน จ. สระแก้ว	

โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม 6 โครงการ ดังนี้

- โครงการอาสาปันรักจากจิตอาสา ปีที่ 6
- โครงการปลูกป่า 3 ล้านกล้า ศาสนาค้ำพระยุग् ปีที่ 3
อ. วัฒนานคร จ. สระแก้ว
- โครงการ Green 24 in Rayong
- บริจาคโลหิต
- โครงการช่วยภัยแล้ง จ. สระแก้ว
- ปรับปรุงโรงอาหารใหม่ให้น้องร่วมฉลอง ASEAN DAY
โรงเรียนบ้านเขาอีสาม จ. ราชบุรี

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้รับการรับรองให้เป็น “สมาชิกของ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต” อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติ และข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน ธนาคารได้จัดทำนโยบาย และแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้าง การรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และนอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังได้จัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงานอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (No Gift Policy) ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญหลักในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการขยายผลไปยังบุคคลภายนอก โดยการแจ้งไปยังคู่ค้าและลูกค้าของธนาคารเพื่อขอความร่วมมืองดการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงเจตนาธรรมาภิบาลและความมุ่งมั่นของธนาคารในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกประเภท อีกทั้งธนาคารได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์ และทาง CIMBNET เพื่อสื่อสารให้พนักงานรับทราบถึงแนวปฏิบัติที่ชัดเจนของธนาคาร

จากการที่คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลและคุ้มครองปกป้องพนักงานที่เปิดเผยข้อมูลหรือให้เบาะแส (Whistleblowing Policy) เพื่อให้ความคุ้มครองปกป้องและให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานที่ได้เปิดเผยแจ้ง หรือ ชี้ช่องข้อมูลการกระทำผิด การประพฤติผิดต่อหน้าที่ การทุจริตของพนักงานธนาคาร และการที่พนักงานธนาคารมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของธนาคาร รวมทั้งจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยได้ทำการเปิดเผยช่องทางดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร

Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)

CAC
Partners



Supported by



Certificate of Membership

The CAC Council hereby certifies that

CIMB Thai Bank Public Company Limited

*has met the commitments to the CAC declaration on anti-corruption
by putting in place good business principles
and control against bribery,
is now a full member of the CAC*

Bangkok, 16th January 2015

(Dr. Bandid Nijathaworn)
Councilor and Secretary

(Dr. Parnas Simasathien)
Chairman

จากประชาคมอาเซียน สู่ RCEP ... พร้อมรับมือกระแสโลกาภิวัตน์

จากอาเซียน สู่ RCEP
ในช่วงที่ผ่านมา ประเทศ
สมาชิกอาเซียนมีความ
ร่วมมือกันทางการค้าและ
การลงทุน ดังเห็นได้จาก
การทยอยลดและ
เลิกอุปสรรคการค้าและ
การลงทุนระหว่างกัน
ทำให้การค้าการลงทุน
ในอาเซียนมีความ
ค่อองตัวมากขึ้น

ขณะที่บางสาขาของภาคบริการ เช่น สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ สาขาการท่องเที่ยว และสาขาโลจิสติกส์ ได้เปิดให้นักลงทุนอาเซียนด้วยกันสามารถถือหุ้นได้สูงสุดถึงร้อยละ 70 อย่างไรก็ตาม ถึงเวลาแล้วที่อาเซียนต้องมองไกลกว่าการผูกพันในกรอบของอาเซียน 10 ประเทศ นั่นคือการบูรณาการกับเศรษฐกิจโลกเพื่อให้อาเซียนเป็นตลาดที่กว้างกว่าเดิม

ในรอบปีที่ผ่านมา มีกระแสการรวมกลุ่มเศรษฐกิจระหว่างชาติสมาชิกอาเซียนกับภายนอกหลักๆ อยู่ 2 ด้าน คือ การเจรจา

ความตกลงหุ้นส่วนยุทธศาสตร์เศรษฐกิจเอเชีย-แปซิฟิก (Trans-Pacific Strategic Economic Partnership Agreement หรือ TPP) และการเจรจาความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership หรือ RCEP)

TPP เป็นความตกลงการค้าเสรีรอบพหุภาคีที่มีการเปิดเสรีครอบคลุมประเด็นต่างๆ อย่างกว้างขวาง และมีมาตรฐานสูง ปัจจุบันมีประเทศสมาชิกทั้งสิ้น 12 ประเทศ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา แคนาดา เม็กซิโก ชิลี เปรู ออสเตรเลีย นิวซีแลนด์ ญี่ปุ่น และชาติสมาชิกอาเซียนอีก 4 ประเทศ ได้แก่ มาเลเซีย สิงคโปร์ บรูไน และเวียดนาม ประเทศไทยยังไม่ได้เข้าร่วมเป็นภาคีสมาชิก TPP ทำให้มีการมองว่าการปรับลดภาษีระหว่างประเทศภาคี TPP อาจทำให้ไทยต้องเสียโอกาสและต้องเผชิญกับการแข่งขันในการส่งออกที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ความไม่แน่นอนของการรวมกลุ่ม TPP กำลังจะช่วยคลายจุดอ่อนของไทยที่ไม่ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกตั้งแต่ต้น จากการที่ประธานาธิบดีสหรัฐฯ คนใหม่ แสดงจุดยืนด้านนโยบายว่า ไม่ต้องการ TPP ทำให้ไทยไม่เสียเปรียบความสามารถแข่งขันในอุตสาหกรรมบางประเภท เช่น อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์ อุตสาหกรรมยานยนต์และชิ้นส่วน อุตสาหกรรมสิ่งทอ และเครื่องนุ่งห่มให้กับประเทศเวียดนาม และอุตสาหกรรมเครื่องจักรกลให้กับ

ประเทศมาเลเซีย ความน่าสนใจในการลงทุนของไทยจึงยังมีอยู่

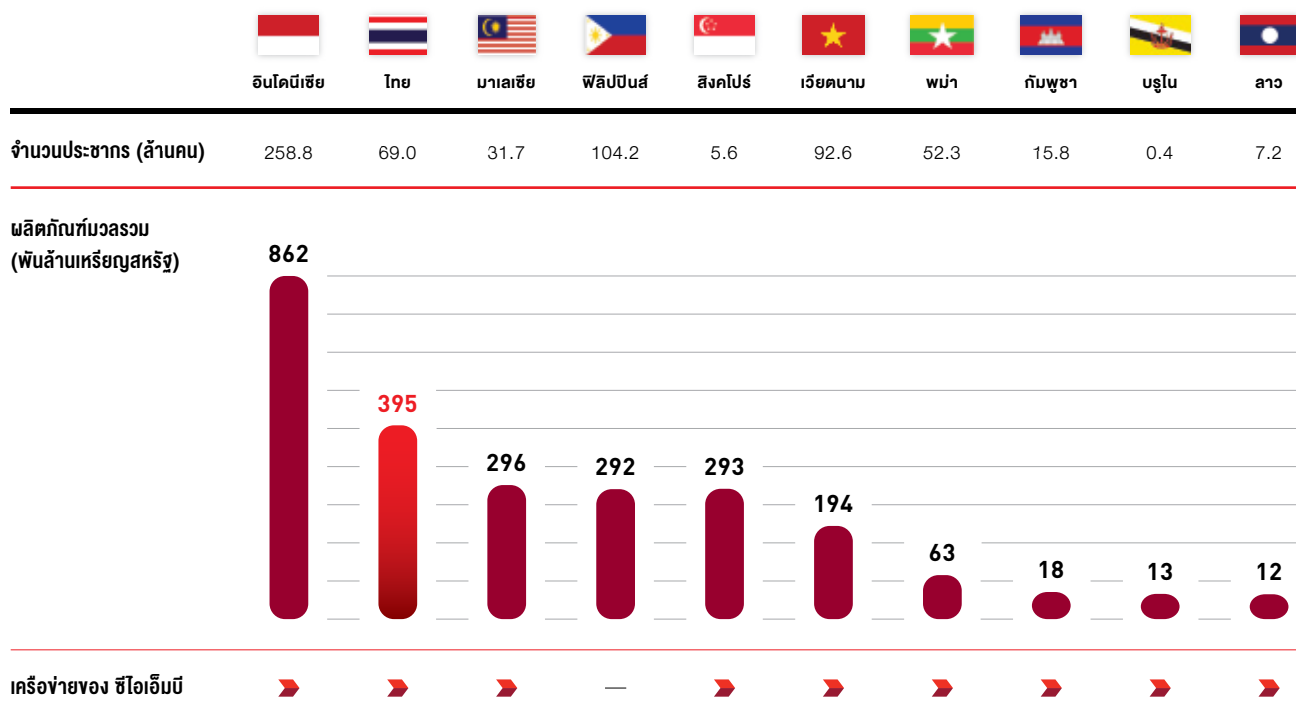
RCEP เป็นความตกลงพันธมิตรทางการค้าระดับภูมิภาคที่เป็นกรอบความร่วมมือทางเศรษฐกิจระหว่างชาติสมาชิกอาเซียน 10 ประเทศ กับคู่ภาคีที่มีอยู่ 6 ประเทศ คือ จีน ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ อินเดีย ออสเตรเลีย และนิวซีแลนด์ ดังนั้น ความตกลง RCEP จึงพัฒนามาจากความตกลงการค้าเสรีที่อาเซียนมีอยู่แล้ว 5 ฉบับ กับ 6 ประเทศ คือ อาเซียน-จีน อาเซียน-ญี่ปุ่น อาเซียน-เกาหลี อาเซียน-อินเดีย และอาเซียน-ออสเตรเลีย-นิวซีแลนด์ เพื่อเชื่อมโยงเศรษฐกิจของอาเซียนเข้ากับเศรษฐกิจโลก (Global Supply Chain) และมีความสะดวกทางการค้าและการลงทุนมากขึ้น ซึ่งคาดว่าความตกลงพันธมิตรทางการค้าระดับภูมิภาคจะเห็นเป็นรูปธรรมที่ชัดเจนขึ้นในปี 2560 ซึ่งจะส่งผลให้ RCEP เป็นกลุ่มการค้าเสรีที่ใหญ่ที่สุดในโลกพิจารณาจากจีดีพีรวมของประเทศสมาชิกทั้งหมด มีมูลค่าถึง 22.8 ล้านล้านเหรียญสหรัฐฯ มีประชากร 3,300 ล้านคน หรือร้อยละ 50 ของประชากรโลก มีมูลค่าการค้าสูงถึง 10.7 ล้านล้านเหรียญสหรัฐฯ หรือร้อยละ 30 ของการค้าโลก

พร้อมรับมือกระแสโลกาภิวัตน์

จากการที่ประเทศไทยมีพรมแดนและการคมนาคมเชื่อมโยงกับกลุ่มประเทศ CLMV ที่กำลังเติบโต และนักลงทุนสามารถใช้

ซีไอเอ็มบี มีเครือข่ายเชื่อมโยงอยู่ 9 ใน 10 กลุ่มประเทศอาเซียน

พร้อมด้วยศักยภาพที่เข้าถึงกว่า 84% ของประชากร และ 88% ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในกลุ่มประเทศอาเซียน



ไทยเป็นฐานการผลิตเพื่อตอบสนองต่อการลงทุน ไทยจึงควรใช้โอกาสนี้ผลักดันความร่วมมือทางการค้าของไทยในกลุ่ม RCEP ให้มากยิ่งขึ้น เพื่อลดแรงกดดันจากการที่สหรัฐฯ กำลังจะเปลี่ยนนโยบายการค้า มาเน้นผลิตสินค้าในประเทศมากขึ้น และลดการพึ่งพาตลาดต่างประเทศลง ซึ่งนโยบายของสหรัฐฯ คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อประเทศไทยทั้งโดยทางตรงและทางอ้อมจากการที่ไทยเป็นคู่ค้าของสหรัฐฯ และไทยยังเป็นผู้ค้าของจีนที่ผลิตเพื่อส่งออกไปสหรัฐฯ

มองไปข้างหน้า

ภาคการเงินจะยังเป็นธุรกิจหลักของอาเซียน ทั้งนี้ การเปิดเสรีภาคการเงินทั้งด้านการเชื่อมโยงระบบการชำระเงินระหว่างประเทศ สมาชิก การเปิดเสรีเงินทุนเคลื่อนย้าย และการพัฒนาตลาดทุนโดยอาศัยการเชื่อมโยงตลาดทุนของแต่ละประเทศในอาเซียนเข้าด้วยกัน ถือเป็นสิ่งที่นักลงทุนทั่วโลกให้ความสำคัญ ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารกลางหลายประเทศในอาเซียนพยายามที่จะส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่นในการเป็นสื่อกลางสำหรับการชำระค่าสินค้าและบริการระหว่างประเทศ อันจะก่อให้เกิดความสะดวกและลดต้นทุนในการทำธุรกรรม อีกทั้งยังช่วยส่งเสริมบทบาทของธนาคารพาณิชย์เพื่อเชื่อมโยงกับภาคธุรกิจด้วย

เมื่อมองไปข้างหน้า กลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีเครือข่ายรองรับความเชื่อมโยงในภูมิภาคอาเซียน เชื่อว่าภูมิภาคอาเซียนยังเป็นภูมิภาคที่เปิดมา

โดยตลอด เป็นภูมิภาคที่มีความยืดหยุ่นและมีพลวัต และเป็นภูมิภาคที่ยังต้องการความร่วมมือจากประเทศภายนอกภูมิภาค จึงมีความพร้อมในการสนับสนุนลูกค้าทั้งในด้านบรรษัทธุรกิจและธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมที่ต้องการขยายธุรกิจหรือการลงทุนไปในภูมิภาคอาเซียน อาทิ มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ ไทย เป็นต้น โดยอาศัยความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ขณะเดียวกัน ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี ก็พร้อมสนับสนุนและเพิ่มโอกาสของผู้ประกอบการไทยในการเข้าไปลงทุนหรือขยายการผลิตไปยังประเทศเพื่อนบ้าน โดยเฉพาะประเทศกัมพูชา สปป.ลาว เมียนมา และเวียดนาม หรือประเทศในกลุ่ม CLMV ที่มีระดับการพัฒนาทางเศรษฐกิจอย่างรวดเร็ว มีทรัพยากรการผลิตที่อุดมสมบูรณ์ และแรงงานมีราคาถูก เพื่อรักษาหรือสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ทั้งความได้เปรียบด้านการเข้าถึงวัตถุดิบ ด้านราคาวัตถุดิบ โดยเฉพาะวัตถุดิบทางการเกษตร รวมถึงอุตสาหกรรมที่ต้องใช้แรงงานเข้มข้นที่ได้รับประโยชน์จากจำนวนแรงงานที่มีเป็นจำนวนมากและค่าแรงที่ต่ำกว่า ตลอดจนได้รับสิทธิประโยชน์ทางการค้า เช่น GSP จากประเทศพัฒนาแล้ว เป็นต้น

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2559 และแนวโน้มปี 2560

**สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2559
จากการที่เศรษฐกิจไทย
ปี 2559 เติบโตความ
ท้าทายจากเศรษฐกิจ
ภายใน ทั้งภัยแล้งที่กดดัน
รายได้ภาคเกษตรให้
ชะลอตัวต่อเนื่อง รวมทั้ง
กำลังซื้อระดับฐานราก
อ่อนแอ ที่ส่งผลให้กลุ่ม
ธุรกิจขนาดกลางและ
ขนาดย่อมมีปัญหา
และรายได้ภาคเกษตร
ของคนในต่างจังหวัด
ได้รับผลกระทบต่อเนื่อง**

อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปลายไตรมาส 3 เป็นต้นมา ปัญหาภัยแล้งเริ่มคลี่คลาย รายได้ภาคเกษตรเริ่มขยับขึ้น สนับสนุนให้กำลังซื้อภาคเกษตรโดยรวมปรับตัวดีขึ้น สิ่งที่จะเป็นความหวังสำหรับเศรษฐกิจปี 2560 ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เริ่มได้รับปัจจัยเชิงบวกมากขึ้น และเป็นความหวังของเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ปัจจัยภายในจะคลี่คลาย แต่ความท้าทายที่ไทย

จะเผชิญในปี 2560 จะมาจากภายนอกเป็นหลัก ไม่ว่าจะเป็นเรื่องนโยบายกีดกันการค้าของประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐอเมริกา เศรษฐกิจจีนที่คาดว่าจะชะลอตัวลงต่อเนื่อง ความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุนจากโอกาสที่สหรัฐฯ จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงราคาน้ำมันที่จะขยับสูงขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในประเทศ

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2560

แม้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จะมีทิศทางขยายตัวต่อเนื่อง แต่อัตราการขยายตัวจะอยู่ในระดับที่ไม่ได้เร่งแรงมากนัก คาดว่ายังต้องอาศัยระดับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ ภาครัฐยังคงเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการควรเพิ่มความระมัดระวัง เพราะแม้ว่าดอกเบี้ยนโยบายของไทยไม่ได้ขยับ แต่การระดมทุนผ่านตลาดเงินตลาดทุนอาจจะต้องมีการเตรียมตัวเพราะว่าต้นทุนทางการเงินอาจจะขยับสูงขึ้น เพื่อให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรขยับตัวสูงขึ้นรับกับภาวะที่เงินทุนไหลออกซึ่งทำให้สภาพคล่องเริ่มตึงตัวมากขึ้น เพราะฉะนั้น ผู้ประกอบการต้องเริ่มเตรียมตัวในการระดมทุนผ่านตลาดพันธบัตรให้เร็วขึ้น เพื่อจะได้ระดมทุนด้วยต้นทุนถูกลง เพราะหากล่าช้าไปกว่านี้ ต้นทุนจะสูงขึ้นได้

ในส่วนของปัจจัยท้าทายเศรษฐกิจไทยนั้น สำนักวิจัยมีความเห็นว่า ราคาน้ำมันที่ขยับตัวสูงขึ้น จะสนับสนุนมุมมองที่ว่า

กำลังซื้อจะขยับขึ้นได้ปีหน้า เพราะโดยปกติราคาน้ำมันจะขยับเคลื่อนไหวไปตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์และสินค้าเกษตร แต่กำลังซื้อคงไม่ได้ขยับขึ้นแรงมากนัก เพราะปัญหานี้ครัวเรือนยังสูง จึงกดดันการบริโภคไม่ให้เกิดตัวได้แรงมากนัก ขณะเดียวกัน ยังมีความเสี่ยงที่การลงทุนภาคเอกชนอาจจะยังแผ่วลงต่อได้ โดยเฉพาะปัญหาเชิงโครงสร้างที่ทำให้ภาคเอกชนหยุดลงทุนมาเป็นเวลานาน เช่น ปัญหาอุปทานส่วนเกินในหลายอุตสาหกรรม การขาดการพัฒนาทักษะแรงงาน ตลอดจนนวัตกรรมการผลิตที่อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งอาจทำให้ความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวอ่อนแอลง

อีกหนึ่งความท้าทายที่หนีไม่พ้น คือ การส่งออกจากการที่การส่งออกสินค้ามีสัดส่วนร้อยละ 60 ของจีดีพี ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูง แม้ว่านายโดนัลด์ ทรัมป์ ประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐฯ จะไม่ได้มีมาตรการกีดกันทางการค้าโดยตรงกับประเทศไทย และมีโอกาสที่การส่งออกจะเติบโตตามเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่จะเร่งตัวได้ดี แต่ต้องจับตาสินค้าส่งออกที่เป็นห่วงโซ่อุปทานหรือเป็นสินค้าบริโภคที่ได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของสหรัฐฯ เพราะสหรัฐฯ มีท่าทีที่จะกีดกันทางการค้ากับประเทศจีน ซึ่งอาจทำให้การส่งออกสินค้าของไทยไปยังประเทศจีนและอาเซียนโดยรวมชะลอตัวได้

ทางออกสำหรับเอกชนไทย ขอแนะนำกลุ่มอุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานเข้มข้นหรือใช้เทคโนโลยีไม่สูง ให้มีการเตรียมตัวย้ายฐานไปยังกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา เวียดนาม) ต่อเนื่อง ที่ผ่านมารุขกิจขนาดใหญ่ได้มีการไปลงทุนแล้ว กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมควรรวมตัวเป็นคลัสเตอร์และเป็นห่วงโซ่อุปทานให้กับธุรกิจขนาดใหญ่ และเข้าไปลงทุนอย่างเป็นพันธมิตร เชื่อว่าจะเป็นทางออกให้ธุรกิจได้ หรือหากไม่ย้ายฐาน ก็อาจทำการปรับเทคโนโลยีให้มีการพัฒนาให้สูงขึ้นเพื่อเชื่อมกับห่วงโซ่อุปทานของธุรกิจขนาดใหญ่ได้ หรือมองหาลาดใหม่ที่มีโอกาสในการเติบโต ได้แก่ ตลาดอินเดีย ออสเตรเลีย หรือตลาดในประเทศแถบตะวันออกกลางที่จะได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวเศรษฐกิจโลกและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ขยับตัวดีขึ้น ซึ่งจะเป็นโอกาสสำหรับเอกชนไทยในการหาลาดใหม่เพื่อชดเชยกับการกีดกันทางการค้าที่จะมีมากขึ้นในตลาดโลก

ในส่วนของทิศทางอัตราดอกเบี้ยและทิศทางค่าเงินบาทนั้น แม้สหรัฐฯ จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยปีหน้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งอาจจะปรับขึ้นสองครั้งในช่วงกลางปีและปลายปี แต่ก็คาดว่าอัตราดอกเบี้ยไทยจะคงที่ต่อเนื่องตลอดทั้งปี เงินบาทยังมีทิศทางอ่อนค่า จากแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐฯ ที่ทำให้เกิดเงินไหลออก แต่ก็น่าจะช่วยสนับสนุนผู้ส่งออกไทยจากการที่เงินบาทอ่อนค่ามากกว่า

โดยสรุป เศรษฐกิจไทยในปี 2559 ได้เติบโตในอัตราร้อยละ 3.2 ส่วนปี 2560 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตในอัตราร้อยละ 3.2 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยสาเหตุหลักมาจากความเสี่ยงตลาดโลก แม้ว่าเศรษฐกิจในประเทศจะฟื้นตัวได้บ้างจากการบริโภคแต่ก็ไม่สามารถชดเชยแรงกดดันจากภายนอกได้ ตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จึงยังคงเป็นการลงทุนภาครัฐและการท่องเที่ยวเป็นหลัก

ทิศทางกลยุทธ์ของธนาคารในปี 2560

ในปี 2560 ธนาคารจะดำเนินธุรกิจตามยุทธศาสตร์หลัก 5 C's ได้แก่ Customer, Culture, Compliance, Cost และ Capital

- Customer (ลูกค้า) - กระตุ้นการใช้จ่ายของลูกค้าในผลิตภัณฑ์ของธนาคารให้มากขึ้น ด้วยการ Cross-sell และสร้างประสบการณ์ที่เหนือชั้นให้กับลูกค้า
- Culture (วัฒนธรรม) - สร้างซีไอเอ็มบีที่ดีกว่าเดิม โดยเน้นการเป็นองค์กรที่ให้คุณค่ากับผลของการปฏิบัติงาน
- Compliance (การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์) - เตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการสกัดการฟอกเงินที่เข้มงวดขึ้นหลังจากมีการดำเนินการตามความร่วมมือระหว่างประเทศ Financial Action Task Force
- Cost (ค่าใช้จ่าย) - ลดค่าใช้จ่ายและเพิ่มผลกำไรธุรกิจ
- Capital (เงินทุน) - ใช้และสร้างประโยชน์สูงสุดจากสินทรัพย์เสี่ยง

สายธุรกิจรายย่อย

ปี 2559 เป็นปีแห่งความสำเร็จอย่างสูงอีกปีหนึ่งสำหรับสายธุรกิจรายย่อย ทั้งในเรื่องของการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานและลูกค้าพร้อมขยายฐานลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมไปถึงการให้บริการที่เหนือความคาดหมายผ่านช่องทางต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการขยายการให้บริการเปิดบัญชีที่ศูนย์บริการ AIS 64 สาขาทั่วประเทศ แต่ที่โดดเด่นที่สุดคือ การเป็นธนาคารแรกและหนึ่งเดียวที่เปิดให้บริการธุรกรรมการเงินที่สาขา 7-Eleven ในรูปแบบของสาขาย่อยที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกกว่าช่องทางสาขาอื่นๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นเรื่องการเป็นธนาคารที่ให้คำปรึกษาด้านการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้ารายบุคคล นอกเหนือไปจากการที่มีผลิตภัณฑ์หลากหลายนำเสนอแก่ลูกค้า ซึ่งได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดีจะเห็นได้จากจำนวนลูกค้าและสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารที่เพิ่มขึ้น

ในด้านของสินเชื่อ มีการเติบโตอย่างมีคุณภาพของสินเชื่อ อันเป็นผลจากการกำหนดเงื่อนไขการสมัครสินเชื่อซึ่งสามารถคัดกรองลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และเพื่อเป็นผู้นำด้านการให้บริการสินเชื่อ สายธุรกิจรายย่อยได้พัฒนาไปอีกขั้นหนึ่งโดยเปิดให้บริการสมัครสินเชื่อนอกสถานที่ผ่าน DSE Tablet ของธนาคาร ซึ่งสามารถรู้ผลการอนุมัติได้ทันที ซึ่งเป็นการเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีและเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2559 ของสายธุรกิจรายย่อยเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

- รายได้จากการดำเนินงานเท่ากับ 7,134 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าปี 2558 ประมาณ 1,135 ล้านบาท
- รายได้ที่มาจากดอกเบี้ยของทุกผลิตภัณฑ์เท่ากับ 5,830 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 22 เมื่อเทียบกับปี 2558
- กำไรก่อนหักภาษีเท่ากับ 1,500 ล้านบาท สูงกว่าปีที่ผ่านมาประมาณ 1,320 ล้านบาท
- ยอดอนุมัติสินเชื่อรวมเท่ากับประมาณ 102,860 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 9.9

สายบริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคารให้บริการลูกค้าองค์กรและสถาบันการเงินด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายครบวงจรอันประกอบด้วย การบริหารเงินสด สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ และบริการด้านหลักทรัพย์ ได้แก่ บริการตัวแทนหลักประกันและตัวแทนผู้ให้สินเชื่อ บริการ Escrow Account บริการดูแลผลประโยชน์ บริการรับฝากทรัพย์สิน และบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยความแข็งแกร่งของเครือข่ายกลุ่มซีไอเอ็มบีในภูมิภาค

อาเซียน สายบริหารธุรกรรมการเงินมีความพร้อมที่จะสนับสนุนการทำธุรกรรมภายในกลุ่มอาเซียนรวมไปถึงในระดับโลกให้ตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการที่ต้องการขยายธุรกิจ

ในการมุ่งมั่นสู่ Target 2018 (T18) ในปี 2559 สายบริหารธุรกรรมการเงินได้พัฒนาก้าวที่สำคัญในการเพิ่มผลกำไรของธุรกิจจากการบริหารต้นทุน การส่งมอบนวัตกรรมทางการเงิน และการขยายฐานลูกค้าที่ใช้บัญชีธนาคารเป็นบัญชีหลัก นอกจากนี้ ภายใต้กรอบความร่วมมือระหว่างธนาคารกลางแห่งประเทศมาเลเซียและธนาคารแห่งประเทศไทยในการส่งเสริมการใช้เงินสกุลท้องถิ่นเป็นสื่อกลางในการชำระค่าสินค้าและบริการระหว่างประเทศทั้งสอง ธนาคารได้รับเลือกให้เป็น 1 ใน 3 ธนาคารในประเทศไทยให้เป็น Appointed Cross Currency Dealer (ACCD) ทำหน้าที่เป็นตัวแทนอย่างเป็นทางการในการให้บริการชำระค่าสินค้าและบริการดังกล่าว กรอบความร่วมมือนี้ได้นำไปสู่บริการรูปแบบใหม่ๆ ของสายบริหารธุรกรรมการเงินด้วยสกุลเงินริงกิต (MYR) การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศที่เชื่อมต่อธุรกิจนำเข้าและส่งออกกับคู่ค้าในประเทศมาเลเซีย จนส่งผลให้ธนาคารในฐานะ ACCD มีมูลค่าการค้าเงินค่าสินค้าและบริการ MYR สูงสุดในประเทศ ส่วนบริการด้านหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับการจัดอยู่ในอันดับที่ 2 ของผู้ให้บริการนายทะเบียนผู้ออกหุ้นกู้ (Bond Registrar Services) ประเภทจำนวนรุ่นของหุ้นกู้ด้วย นอกจากนี้ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตของกลุ่มซีไอเอ็มบีภายใต้ชื่อ BizChannel@CIMB ที่เริ่มให้บริการแล้วนั้น ลูกค้าไม่ว่าจะมีบัญชีกับธนาคารใดในกลุ่มซีไอเอ็มบีจะสามารถสัมผัสประสบการณ์การใช้บริการทางการเงินและการทำธุรกรรมการเงินออนไลน์ได้ไม่แตกต่างกัน ในขณะเดียวกัน บริการการบริหารเงินสดของธนาคารยังคงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าทั้งบริษัท ห้างร้าน สถาบัน และบริษัทข้ามชาติชั้นนำ อาทิ บริษัท แอลจี อีเลคทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นต้น

ในปี 2560 สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าและสร้างฐานรายได้อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการหาลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการนำเข้าและส่งออกในภูมิภาคอาเซียน ตลอดจนการขยายความสามารถให้บริการสู่ระบบดิจิทัลเพื่อรองรับแนวโน้มของตลาดที่ขยายตัวมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำในระดับภูมิภาคอาเซียนของธนาคาร

สายธุรกิจขนาดใหญ่

ussbankธุรกิจ

สายบริษัทธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์

ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในปี 2559 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศได้ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าปี 2558 เล็กน้อย แต่ยังคงเผชิญความท้าทายจากปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อสำคัญ ได้แก่ เศรษฐกิจโลกที่ยังได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ภายในของแต่ละประเทศ และสถานการณ์ในประเทศ ได้แก่ ภัยแล้ง ราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำต่อเนื่อง กำลังซื้อระดับฐานรากที่อ่อนแอ ส่งผลให้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีปัญหา และส่งผลกระทบต่อการขายธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่ ดังนั้น สายบริษัทธุรกิจจึงได้มุ่งเน้นการรักษาคุณภาพลูกค้าสินเชื่อที่มีอยู่ในปัจจุบัน การระมัดระวังในการพิจารณาความเสี่ยงของการให้สินเชื่อรายใหม่ ตลอดจนการบริหารดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตลูกค้าสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอต่อไป สายบริษัทธุรกิจยังได้ศึกษาข้อมูลธุรกิจและภาวะอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิดร่วมกับสำนักวิจัย และร่วมมือกับสายบริหารความเสี่ยง ในการขยายสินเชื่อไปในธุรกิจที่อยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ การมุ่งเน้นลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีแผนการขยายการลงทุนไปยังอาเซียน รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ ที่ก่อให้เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

ในปี 2559 สายธุรกิจขนาดใหญ่ (ประกอบด้วยสายบริษัทธุรกิจและสายพาณิชย์) มีอัตราการลดลงของรายได้รวม ประมาณร้อยละ 5 โดยมีสัดส่วนรายได้ที่มาจากดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 53 เป็นร้อยละ 57 ต่อรายได้รวม เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝาก จึงส่งผลให้รายได้จากดอกเบี้ยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2 จากปีก่อน ในขณะที่รายได้จากค่าธรรมเนียมลดลงประมาณร้อยละ 13 เป็นผลมาจากลูกค้าขนาดใหญ่หลายรายได้ชะลอโครงการออกไปเพื่อดูสถานการณ์ในปี 2560 ทั้งนี้ รายได้ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกค้ากลุ่มที่มีความสำคัญต่อธนาคาร และไว้วางใจให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการหลัก รวมทั้งกลุ่มที่มีแผนการขยายธุรกิจไปยังอาเซียน สอดคล้องกับกลยุทธ์ และแนวคิดที่ว่า “Be More Relevant to Important Clients and Accelerate Our ASEAN Initiatives”

นอกเหนือจากการสร้างรายได้ในประเทศแล้ว สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียน และ CLMV อย่างเด่นชัด โดยจากการที่ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน ทำให้สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศและการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง คิดเป็นอัตราการเติบโตของรายได้ร้อยละ 12

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้าในปี 2560 สายบริษัทธุรกิจได้มุ่งเน้นในการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) สายงานได้ใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก และได้มีการปรับปรุงขนาดพอร์ตสินเชื่อนี้ให้เหมาะสม ควบคู่ไปกับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรภายในของแต่ละทีมงานให้สอดคล้องกับประเภทอุตสาหกรรม ซึ่งจะสามารถเพิ่มประสิทธิภาพ ลดการซ้ำซ้อน และควบคุมค่าใช้จ่ายได้เป็นอย่างดี อีกทั้งยังสามารถวางแผนการบริหารผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการไปในระดับอาเซียน และการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ต่อไป

วามิชนกิจ

ปี 2559 เป็นปีที่มีความท้าทาย ต่างๆ ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวเพียงเล็กน้อย แต่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบทั้งภายในและภายนอกที่ได้กล่าวข้างต้น ส่งผลให้กลุ่มลูกค้า

เป้าหมายหลายรายได้ชะลอการควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition) และการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยออกไป เพื่อรอให้สภาวะเศรษฐกิจเอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม ทีมงานวางแผนธุรกิจยังคงดำเนินขั้นตอนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการให้ธุรกรรมต่างๆ บรรลุผลสำเร็จในปี 2560 ซึ่งคาดว่าจะมีธุรกรรมรายใหญ่เกิดขึ้นจำนวนหลายราย

ธนาคารยังได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างจุดแข็งร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสมกับลูกค้า

ทั้งนี้ ในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2559 สายงานพาณิชย์กิจได้ประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในระดับประเทศและภูมิภาค โดยการร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้ซื้อหน่วยทรัสต์เบืองต้นในประเทศ เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท (เพิ่มทุนครั้งที่ 2) (WHART) มูลค่า 3,162 ล้านบาท และการร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย และผู้ถือหุ้นเบืองต้นในต่างประเทศ สำหรับการ IPO ของ บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BPP) มูลค่า 13,618 ล้านบาท

จากการผนึกกำลังของสายบริษัทธุรกิจ สายพาณิชย์กิจ และกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2559 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญ ๆ ที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธุรกรรมแลกเปลี่ยนพันธบัตร ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	18,894
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	14,300
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	10,000

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	10,000
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	7,333
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	5,445
บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	4,698
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,000
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,500
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	2,046
บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,905
บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,500
บริษัท พุกกะยา เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,333
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,133
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,400
บริษัท ทีทีซีแอล จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,075
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,000
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,000
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ บิโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	750
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	750
บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	620
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	600
การประปาส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	590
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	400
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	400
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท เอเซียเสริมกิจสตีล จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	300
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	154

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BPP)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย และผู้ซื้อหุ้น เบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	13,618
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ โกลเด้นเวนเจอร์ (GVREIT)	ตัวแทนจำหน่าย	8,148
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่าไทยแลนด์ ไพรม์ พร็อพเพอร์ตี้ (TPRIME)	ตัวแทนจำหน่าย	5,475
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท (เพิ่มทุนครั้งที่ 2) (WHART)	ผู้จัดจำหน่ายและผู้ซื้อ หน่วยทรัสต์เบื้องต้นใน ต่างประเทศ (ร่วมกับ กลุ่มซีไอเอ็มบี)	3,162
บริษัท ทีพีไอ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	1,080
บริษัท โพลีเพล็กซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (PTL)	ตัวแทนรับจองซื้อ	640

สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจ ให้บริการลูกค้าธุรกิจที่มียอดขายไม่เกิน 3,000 ล้านบาทต่อปี ผ่านศูนย์ธุรกิจที่ตั้งอยู่ตามพื้นที่กลยุทธ์ทั่วประเทศ และด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร นอกจากนี้ สายพาณิชย์ธนกิจ ยังผลักดันให้ลูกค้าไปขยายธุรกิจในอาเซียน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งและครอบคลุมทั่วภูมิภาค

ปี 2559 เป็นปีแห่งการปรับโครงสร้างและวางรากฐานภายในองค์กร โดยมีการแบ่งกลุ่มลูกค้า (Segmentation) ตามยอดขายของลูกค้า (เล็ก-กลาง-ใหญ่) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม

ให้ครอบคลุมและเป็นระบบมากยิ่งขึ้น มีการปรับปรุงกระบวนการและจัดทำมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อให้สอดคล้องกับการปรับโครงสร้างองค์กรและให้ทัดเทียมกับสถาบันการเงินคู่แข่ง ทั้งนี้ เพื่อให้การพิจารณาสินเชื่อมีความรวดเร็ว มีคุณภาพมากขึ้น และเป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วประเทศ

ผลการดำเนินงานของสายพาณิชย์ธนกิจ ในปี 2559 มีการชะลอตัวลงมาก ตามภาวะเศรษฐกิจซึ่งถูกกดดันจากปัจจัยเสี่ยงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อชะลอตัว ขณะเดียวกันก็ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมเกษตรซึ่งเกิด NPL ในระดับสูงตั้งแต่ไตรมาสแรก

ทำให้ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์มากกว่าการขยายตลาด โดยได้จัดทำกระบวนการติดตามคุณภาพหนี้อย่างเป็นระบบ รวมถึงจัดทำ Portfolio health check อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถช่วยเหลือลูกหนี้และป้องกันการเกิด NPL ได้ทันทั่วทั้งที่

สำหรับปี 2560 สายพาณิชย์ธนกิจจะมุ่งเน้นการสร้างรากฐานที่มั่นคง โดยการรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ การวางแผนปล่อยสินเชื่อตามพื้นที่และอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการพัฒนาพนักงาน ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและรักษาการเติบโตของการดำเนินธุรกิจด้านพาณิชย์ธนกิจอย่างยั่งยืน

ภาวะการแข่งขัน – ส่วนแบ่งตลาด

หน่วย (ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์ ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,944,230 18.3%	2,178,141 19.0%	1,941,093 17.3%
ธนาคารกรุงไทย	2,689,447 16.7%	1,972,404 17.2%	1,904,089 16.9%
ธนาคารกสิกรไทย	2,845,868 17.7%	1,794,835 15.6%	1,697,581 15.1%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,913,023 18.1%	2,026,272 17.7%	1,939,048 17.2%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,883,188 11.7%	1,108,288 9.7%	1,448,882 12.9%
ธนาคารทหารไทย	950,512 5.9%	676,557 5.9%	690,907 6.1%
ธนาคารธนาชาต	821,000 5.1%	598,948 5.2%	593,441 5.3%
ธนาคารทีสโก้	271,280 1.7%	155,068 1.4%	224,934 2.0%
ธนาคารเกียรตินาคิน	233,776 1.5%	109,923 1.0%	176,354 1.6%
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	212,147 1.3%	149,097 1.3%	141,070 1.3%
ธนาคารอื่นๆ*	298,797 1.9%	699,685 6.1%	493,100 4.4%
รวม	16,063,268	11,469,217	11,250,499

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2559 ของธนาคารพาณิชย์

การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 192.3 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 45.9 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 85.4 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้ำประกัน ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้จ่ายของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 77.2 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 129.8 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 191.3 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 1.0 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อ

สินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.6 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.2 และร้อยละ 10.2 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

หน่วย: พันล้านบาท

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
กองทุนชั้นที่ 1	24.1	24.7	21.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	24.1	24.7	21.0
กองทุนชั้นที่ 2	12.9	10.7	10.7
เงินกองทุนรวม	37.0	35.4	31.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	10.2	10.8	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	10.2	10.8	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	5.4	4.7	5.1
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.6	15.5	15.0
สินทรัพย์เสี่ยงรวม	237.4	229.0	211.5

สายบริหารเงิน

ในปี 2559 สายบริหารเงินสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี และด้วยความสามารถด้านผลิตภัณฑ์อัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงิน ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัล ดังต่อไปนี้

ASIAMONEY Polls

1. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดอันดับ 1 (1st Best for Overall FX Services)
2. ธนาคารต่างชาติที่มีผลิตภัณฑ์และการให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดอันดับ 1 (1st Best for FX Products and Services)
3. ธนาคารต่างชาติที่มีงานวิจัยด้านตลาดอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดอันดับ 1 (1st Best for FX Research and Market Coverage)
4. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้าน FX Options ดีที่สุดอันดับ 2 (2nd Best for FX Options)

The Triple A Asset

5. สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย (The Best Structured Product House in Thailand)
6. สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ดีที่สุดในประเทศไทย (The Best Credit Derivatives House in Thailand)

Thomson Reuters

7. ผู้ให้บริการสภาพคล่องเงินตราต่างประเทศที่ดีที่สุดในประเทศไทย (The Best Foreign Currency Liquidity Provider in Thailand)
8. ผู้ให้ข้อมูลธุรกรรมทางด้าน THB FX Spot ที่ดีที่สุด (The Best THB FX Spot Contributor)

นอกจากนั้น ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับการจัดอันดับที่ 6 จาก Bloomberg ในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 10.16 โดยในปี 2559 ธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากสำนักบริหารหนี้สาธารณะให้เป็นผู้จัดจำหน่ายและจัดการแลกเปลี่ยนพันธบัตรภายใต้ Bond Switching Program ร่วมกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางด้านตลาดทุน ธนาคารได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ดำเนินการออกและจัดจำหน่ายหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นให้แก่ บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของประเทศไทย

สายบริหารเงินยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินและบริการต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการบริหารความมั่งคั่งและการบริหารความเสี่ยงด้วยความเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาเป็นส่วนสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิด กับรายได้ เงินกองทุนผู้ถือหุ้น หรือชื่อเสียงของธนาคารที่เกิดจากการไม่สามารถที่จะมีประสิทธิภาพในการตอบสนองความต้องการเงินทุน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต (ทั้งที่คาดการณ์ไว้และไม่คาดคิด) หรือภาวะผูกพันตามกฎระเบียบที่มีกำหนดการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการไม่สมดุลกันในระยะเวลาของกระแสเงินสด

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารฯ สามารถตอบสนองภาวะผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ด้วยเหตุนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ การรักษาคุณภาพที่สูง และมีการกระจายพอร์ตการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่อง และแหล่งที่มาของเงินทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ของธนาคาร คือการรักษาฐานเงินฝากหลักหลากหลายประเภทประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วน ตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร ความปลอดภัย สอดคล้องกับกลยุทธ์ โครงสร้างและยุทธวิธีมุมมองของธนาคาร

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวัน สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการควบคุม จะมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ซึ่งจะประชุมกันอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการณ์แหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ ต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่การยอมรับได้ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระ และทำงานใกล้ชิดกับสายบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสภาวะตลาด ในขณะที่สายธุรกิจต่างๆ ของธนาคาร มีความรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงิน และแหล่งเงินทุนอื่นๆ สายบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม เมื่อมีความจำเป็นหรือฉุกเฉิน ธนาคารมีการจัดการอย่างรอบคอบ ในสถานะสภาพคล่องที่จะตอบสนองความต้องการประจำวัน มาตรการของธนาคาร และการคาดการณ์กระแสเงินสดนั้น เกิดขึ้นจาก profile ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนด ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจในการวางแผนและภาวะวิกฤตเป็นประจำ สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะได้รับการกระจายอำนาจ ดังนั้นเพื่อสนับสนุนสภาพคล่อง ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินให้กับบริษัทเหล่านั้นตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝากรวมถึงตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์ จากลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถ

ดำเนินการมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตามธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสี่ยงหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุนที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch List) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหามาตรฐานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทางการติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคตจะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทัน่วงทีเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความ

รุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Medium และ High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List-Medium และ High ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ NPL ที่ยังอยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตามดูแลและพิจารณาให้คำแนะนำการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวและรวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องการดูแลใกล้ชิด เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ที่มีปัญหา อันจะเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนกลับมาจากสินเชื่อที่มีปัญหาสูงขึ้น

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้อย่างยังสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเสี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และหลักเสี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ยอมรับทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ด้อยกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้าหนี้

นอกจากการกักเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) ธนาคารอาจจะให้มีการกักเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้อาคทานจากวัฏจักรเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

กิจกรรมและการดำเนินงาน ด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

การเสริมสร้างภาพลักษณ์ความเป็นธนาคารระดับอาเซียนควบคู่ไปกับการจัดกิจกรรมทางการตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อก่อให้เกิดผลทางธุรกิจ ถือเป็นแนวทางที่ธนาคารให้ความสำคัญ เพื่อให้กลุ่มเป้าหมายและลูกค้าของธนาคารได้มีประสบการณ์ร่วมและรู้จักธนาคารมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2559 ธนาคารได้ออกแคมเปญโฆษณาประชาสัมพันธ์ ชุด “Are You Ready for ASEAN?” เพื่อตอกย้ำความแข็งแกร่งของเครือข่ายธนาคารในภูมิภาค ด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายรวมถึงทีมงานที่พร้อมให้คำปรึกษาและบริการลูกค้ารายย่อยและลูกค้าองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมเพื่อเฉลิมฉลองวันอาเซียน (ASEAN Day) เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2559 โดยจัดการแข่งขันจักรยานขึ้นเป็นปีที่ 2 ภายใต้ชื่อ “One Ride One ASEAN” ที่ อ.ปากท่อ จ.ราชบุรี มีผู้เข้าร่วมทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติรวมกว่า 1,200 คน

นับเป็นการตอกย้ำภาพลักษณ์ของความเป็นธนาคารระดับอาเซียนและสอดคล้องกับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) อย่างเป็นทางการ

นอกเหนือจากการตอกย้ำภาพลักษณ์ ธนาคารยังทำการตลาดเชิงรุกด้วยการออกผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนต่างๆ รวมถึงรายการส่งเสริมการขาย เช่น แคมเปญสำหรับลูกค้า CIMB Preferred และลูกค้ากองทุน โปรโมชันบัตรเครดิตที่เน้นเรื่องการท่องเที่ยว รวมถึงการเพิ่มช่องทางการสมัครสินเชื่อบุคคล สินเชื่อบ้าน และบัตรเครดิตผ่านทางออนไลน์ เพื่อขยายฐานและอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพมหานคร ราชสีมา อุดรธานี เชียงใหม่ และสงขลา (อำเภอหาดใหญ่) ภายใต้แนวคิด “Financial Trainer” เพื่อขยายฐานลูกค้าในแต่ละภูมิภาค

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความเป็นมืออาชีพของธนาคารต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะเป็น ความก้าวหน้าทางธุรกิจ นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการแก่ผู้บริโภคที่หลากหลายยิ่งขึ้น เช่น การเปิดให้บริการธุรกรรมบาท-ริงกิต และล่าสุดกับการเปิดให้บริการสาขาย่อยสีตบุตรเมื่อเดือนธันวาคม 2559 ซึ่งเป็นสาขาในร้านสะดวกซื้อ 7-Eleven เป็นธนาคารแรกของประเทศไทย โดยได้รับความสนใจจากลูกค้าประชาชนในวงกว้างแบบ Talk of the Town รวมถึงข่าวสารด้านผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยสำนักวิจัยของธนาคาร ซึ่งได้รับความสนใจอย่างสูงจากสื่อมวลชนในการนำเสนอข่าว เช่น ในประเด็นเรื่องการออกจากกลุ่มยูโรโซนของสหราชอาณาจักร (BREXIT) และการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา เป็นต้น

ในปี 2560 กลุ่มซีไอเอ็มบี มีแนวทางในการดำเนินงานด้าน Brand Positioning รวมถึงธุรกิจ ภายใต้ธีม “FORWARD” ด้วยทีมงานของธนาคาร เครือข่าย และผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ที่พร้อมนำพาลูกค้าทุกกลุ่ม “ก้าวไปอีกขั้น สูเป้าหมายที่ตั้งไว้”

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานโดยรวม

1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 12,928.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 694.1 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.7 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2558 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 16.4 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 11.4 ในขณะที่รายได้อื่นลดลงร้อยละ 37.7 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เป็นจำนวน 5,504.6 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 4.2

อย่างไรก็ตามขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 629.5 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2558 กำไรสุทธิมีจำนวน 1,052.4 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 66.6 ซึ่งการตั้งสำรองที่สูงขึ้นนั้นมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบางกลุ่มอุตสาหกรรมในระหว่างปีประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่อยู่ในระยะฟื้นตัว

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.77 สำหรับปี 2559 ในขณะที่ปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.27 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 206.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 223.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากสิ้นปี 2558 ซึ่งมีจำนวน 218.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 92.4 จากร้อยละ 91.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย
เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,388.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 16.4 เป็นผลจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยร้อยละ 21.8 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 167.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน และค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัย และรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง 862.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 37.7 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าธรรมเนียมบริหารเงิน

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2559 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.8 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 21.8 มีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เพิ่มขึ้นจำนวน 296.2 ล้านบาทหรือร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นสุทธิกับการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 57.4 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับ

ปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 58.3 เป็นผลจากแผนการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่ตีผนวกกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 629.5 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2558 กำไรสุทธิมีจำนวน 1,052.4 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 66.6 ซึ่งการตั้งสำรองที่สูงขึ้นนั้นมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบางกลุ่มอุตสาหกรรมในระหว่างปีประกอบกับภาวะเศรษฐกิจที่อยู่ในระยะฟื้นตัว

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2559 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ -2.3 เมื่อเทียบกับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 4.4 ขณะเดียวกัน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ -4.8 เมื่อเทียบกับปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.1 สาเหตุหลักเกิดจากขาดทุนสุทธิในระหว่างปี

2.ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 297.5 พันล้านบาท ลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 7.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 8.5 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 40.3 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 21.2 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 4.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 55.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 171 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขาย

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 196.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สินทรัพย์อื่น จำนวน 7.7 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 2.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์และลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 205.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.0 พันล้านบาทหรือร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งมีจำนวน 198.6 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ สินเชื่อที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 57.2 พันล้านบาทซึ่งมีสัดส่วนสูงอยู่ที่ร้อยละ 27.8 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 50.0 พันล้านบาทหรือร้อยละ 24.3 และการสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 30.4 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 14.8 สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยได้แก่ สินเชื่อการสาธารณูปโภคและบริการ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเติบโตร้อยละ 22.2 ร้อยละ 16.8 ร้อยละ 16.1 และ ร้อยละ 7.3 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	4,791	2.3	6,052	3.0	(1,261)	(20.8)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	49,992	24.3	52,411	26.4	(2,419)	(4.6)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	12,460	6.1	15,800	8.0	(3,340)	(21.1)
การสาธารณูปโภคและบริการ	30,448	14.8	24,918	12.5	5,530	22.2
สินเชื่อส่วนบุคคล	13,059	6.4	11,180	5.6	1,879	16.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,239	27.8	53,337	26.9	3,902	7.3
สินเชื่อธุรกิจเข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	24,338	11.8	20,962	10.6	3,376	16.1
อื่น ๆ	13,261	6.5	13,946	7.0	(685)	(4.9)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	205,588	100.0	198,606	100.0	6,982	3.5

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 206.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 180.7 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.8 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 4.6 พันล้านบาท 4.8 พันล้านบาท และ 3.4 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 77.3 ลดลงจากสิ้นปี 2558 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 106.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 9.8 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 3.5 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 12.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 6.1 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.1 เนื่องจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าภาคธุรกิจบางรายลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมขึ้น ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ การดำเนินการดูแล และการแก้ไขลูกหนี้ที่ถูกผลกระทบดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้

รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 270.8 พันล้านบาท ลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 6.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 183.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำสุทธิกับการลดลงของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) จำนวน 11.6 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 8.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 42.1 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 18.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.7 ส่วนใหญ่เกิดจากตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 21.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 4.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 การลดลงดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 25.6 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 8.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 24.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้นในระหว่างปี

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 26.7 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 403 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของขาดทุนสุทธิในระหว่างปี

รายการนอกงบดุล: การผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการผูกพันทั้งสิ้น 2,405.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 79.0 พันล้านบาท (ร้อยละ 3.4) จากจำนวน 2,326.3 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 การเพิ่มขึ้นของการผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

หน่วย: ล้านบาท

รายการนอกงบดุล: การผูกพัน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	37	54	(31.5)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	490	282	73.8
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,331	1,224	8.7
ภาระผูกพันอื่น:	2,403,407	2,324,703	3.4
ตราสารอนุพันธ์	2,367,672	2,288,552	3.5
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ำยังไม่ได้ถอน	18,404	17,678	4.1
เงินลงทุน	6,668	9,447	(29.4)
อื่นๆ	10,663	9,026	18.1
รวม	2,405,265	2,326,263	3.4

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.9 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 458.6 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2559 มีจำนวน 11.2 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงาน ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 4.1 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมขาดทุนสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 774.7 ล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของ ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 4.2 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนเพื่อค้า นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 11.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 2.0 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับสุทธิจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 8.7 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินสดรับสุทธิจากหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	20.4	9.9	91.1	47.4	6.5	14.2
ไม่เกิน 1 ปี	56.8	27.4	100.2	52.1	6.3	13.7
เกิน 1 ปี	129.8	62.7	1.0	0.5	33.1	72.1
รวม	207.0	100.0	192.3	100.0	45.9	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2559*		2558*		2557*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.1	1.7	3.1	1.7	2.8	1.5
ออมทรัพย์	88.0	45.7	85.0	46.4	58.9	30.3
ประจำ	101.2	52.6	94.9	51.9	132.5	68.2
รวม	192.3	100.0	183.0	100.0	194.2	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

Fitch Ratings

2 สิงหาคม 2559

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว

AA (tha)

แนวโน้มอันดับเครดิต

มีเสถียรภาพ

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

AA-(tha)

12 ธันวาคม 2559

Moody's Investors Service

Outlook

Stable

Bank deposits

Baa2/P-2

Baseline credit assessment

ba2

Adjusted baseline credit assessment

baa2

Counterparty risk assessment

Baa1(cr)/P-2(cr)

Issuer rating

Baa2

ST issuer rating

P-2

16 มิถุนายน 2559

RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน

AA2/มีเสถียรภาพ/P1

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 25.3 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 37.0 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 15.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 16.1 โดยมีเงินกองทุน 38.0 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ ธปท. กำหนดโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ ธปท. รวมเป็นจำนวน 2.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 90.9 จากร้อยละ 90.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.2 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2559 มีจำนวนเงินรวม 110,000 บาท สำหรับบริการที่ใช้ในปี 2559

โครงสร้างรายได้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559	%	2558	%	2557	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	11,320.1	109.1	11,343.1	110.8	10,767.3	125.2
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68.7	0.7	73.3	0.7	150.5	1.7
3. เงินลงทุน	1,313.4	12.7	1,598.2	15.6	1,535.3	17.9
4. อื่นๆ	21.6	0.2	11.1	0.1	7.6	0.1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,723.8	122.7	13,025.7	127.2	12,460.7	144.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,611.6	25.2	3,893.4	38.0	3,922.9	45.6
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	281.8	2.7	338.1	3.3	327.3	3.8
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	991.1	9.6	1,001.8	9.8	928.4	10.8
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	871.0	8.4	852.9	8.3	838.4	9.8
5. อื่นๆ	51.5	0.5	55.2	0.5	11.3	0.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,807.0	46.4	6,141.4	59.9	6,028.3	70.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,916.8	76.3	6,884.3	67.3	6,432.4	74.8
รายได้จากการดำเนินงาน	2,454.9	23.7	3,350.8	32.7	2,167.5	25.2
รายได้รวม	10,371.7	100.0	10,235.1	100.0	8,599.9	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบ้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559	%	2558	%	2557	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,289.7	52.5	1,374.9	41.0	1,236.4	57.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	238.7	9.7	319.3	9.5	296.5	13.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,051.0	42.8	1,055.6	31.5	939.9	43.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,402.5	57.1	1,819.4	54.3	1,804.9	83.3
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(810.4)	(33.0)	(458.2)	(13.7)	(1,093.7)	(50.5)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	482.6	19.7	551.0	16.5	329.5	15.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	329.2	13.4	383.0	11.4	186.9	8.6
รายได้ที่มีโชดอกเบ้สุทธิ	2,454.9	100.0	3,350.8	100.0	2,167.5	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559	%	2558	%	2557	%
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้สัส จำกัด						
รายได้ดอเบ้	1,734.0	102.9	1,443.7	123.8	1,274.2	127.4
ค่าใช้จ่ายดอเบ้	551.0	32.7	526.7	45.2	495.5	49.5
รายได้ดอเบ้สุทธิ	1,183.0	70.2	917.0	78.6	778.7	77.9
รายได้จากการดำเนินงาน	502.7	29.8	248.8	21.4	221.3	22.1
รายได้รวม	1,685.7	100.0	1,165.8	100.0	1,000.0	100.0
2. บริษัท เวลด์สัส จำกัด						
รายได้ดอเบ้	948.5	97.0	871.1	100.7	908.7	109.8
ค่าใช้จ่ายดอเบ้	183.0	18.7	196.4	22.7	233.9	28.3
รายได้ดอเบ้สุทธิ	765.5	78.3	674.7	78.0	674.8	81.5
รายได้จากการดำเนินงาน	211.8	21.7	190.6	22.0	152.7	18.5
รายได้รวม	977.3	100.0	865.3	100.0	827.5	100.0

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559	%	2558	%	2557	%
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.7	1.5	1.2	2.0	1.1	1.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.4	0.2	0.3	0.2	0.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.5	1.1	1.0	1.7	0.9	1.0
รายได้จากการดำเนินงาน	45.3	98.9	58.8	98.3	95.0	99.0
รายได้รวม	45.8	100.0	59.8	100.0	95.9	100.0

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 2,134 ล้านบาท อาคารจำนวน 2,974 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,654 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 17 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 4,109 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,670 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
1 - 3 ปี	309	237	257	197
4 - 5 ปี	6	8	6	8
6 - 10 ปี	5	12	5	12
11 - 30 ปี	1	2	1	2
รวม	321	259	269	219

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีภาระผูกพันเนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 83 ล้านบาท 3.57 ล้านริงกิต มาเลเซีย 6.1 ล้านเหรียญสหรัฐ และ 715 พันเหรียญสิงคโปร์ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558: 112 ล้านบาท 1.1 ล้านริงกิตมาเลเซีย และ 27 พันเหรียญสหรัฐ)

การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

• บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด “บสส.”

วันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ กับ บสส. โดยธนาคาร (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสส. (ในฐานะผู้รับโอน) โดยได้รับชำระค่าซื้อส่วนแรก จำนวน 4.22 ล้านบาท ณ วันที่ทำสัญญา และรับชำระส่วนที่เหลือ จำนวน 80.28 ล้านบาทในวันที่ 6 มกราคม พ.ศ. 2560 ทั้งนี้เงื่อนไขการโอนเป็นไปตามที่ระบุในสัญญา

• บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) “บสก.”

วันที่ 28 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ กับ บสก. โดยธนาคาร (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสก. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นต้นสัญญาใช้เงินจาก บสก. จำนวน 8 ฉบับ ฉบับละ 117.44 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นจำนวน 939.52 ล้านบาท กำหนดชำระอยู่ระหว่างวันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2561 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี ทั้งนี้เงื่อนไขการโอนเป็นไปตามที่ระบุในสัญญา

ภาพรวม การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์ การบริหารความเสี่ยง ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการ ทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน

การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความ
เสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้าน
เครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด
(Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
(Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
(Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
(Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง
ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตาม
ความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง
โดยมีหลักการว่า ผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคาร
รับได้

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC)
เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความ
อิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุก

ประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งเป็น
คณะกรรมการธนาคารทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ที่พิจารณาและให้
ข้อเสนอแนะต่อ BRC และคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่
ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยง
ด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้
RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่
ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRC และ
คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้
เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย
กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม
สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRC,
RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยง
ที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจาก
หน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปี 2559 คณะกรรมการ BRC ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพ
สินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและ
กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพรวมทั้งลูกหนี้ที่หาก
ไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

นอกจากนี้สายบริหารความเสี่ยงได้จัดตั้งทีมบริหารสินทรัพย์พิเศษเพื่อดูแลจัดการ
สินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมา
จากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือคลอเคลือบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาด
ความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

เป้าหมายที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ การรักษาความเสี่ยงที่ดำเนินการโดยธนาคารให้อยู่ในระดับที่กำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ ความเพียงพอของสินทรัพย์ และเงินทุน โดยลดการเกิดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้น ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ประกอบด้วย การวางแผนธุรกิจ การวางแผนทางการเงิน การติดตามผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงของแผนธุรกิจที่ได้รับการอนุมัติ การวิเคราะห์ตลาด การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาสและอุปสรรค และการปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตามความจำเป็นและเหมาะสม ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมอย่างใกล้ชิดตลอดกระบวนการกำหนดแผนธุรกิจ หลังจากการดำเนินการแล้ว คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหารที่ได้รับมอบหมายจะติดตามผลและทบทวนผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับเป้าหมายและแผนงาน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กร และการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดี อันจะทำให้การทำการธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรง และการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ และจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่ง

ของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และสายการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริษัทลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อมีหลักประกัน ตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบันธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง

การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ ดังนี้ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกๆ ปี ธนาคารมีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นไปในนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRC และคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการ

และนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวัน เพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้านอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิดกับรายได้ เงินกองทุนผู้ถือหุ้น หรือชื่อเสียงของธนาคารที่เกิดจากการไม่สามารถที่จะมีประสิทธิภาพในการตอบสนองความต้องการเงินทุน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต (ทั้งที่คาดการณ์ไว้และไม่คาดคิด) หรือภาระผูกพันตามกฎหมายที่กำหนดการซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการไม่สมดุลกันในระยะเวลาของกระแสเงินสด

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ด้วยเหตุนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ การรักษาพอร์ตที่มีคุณภาพและมีการกระจายการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ของธนาคาร ธนาคารมุ่งรักษาสถานะเงินฝากหลักที่หลากหลายประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรวจสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความปลอดภัย สอดคล้องกับกลยุทธ์ โครงสร้างและยุทธวิธีมุมมองของธนาคาร

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวัน สำหรับการบริหารและการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จะมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการณ์แหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการ นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระและทำงานใกล้ชิดกับสายบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสถานะตลาด ในขณะที่สายธุรกิจต่างๆ ของธนาคารรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ สายบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมเมื่อมีความจำเป็นหรือฉุกเฉิน ธนาคารมีการจัดการสถานะสภาพคล่องอย่างรอบคอบในการตอบสนองความต้องการประจำวัน ธนาคารมีการวัดและการคาดการณ์กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นจาก profile ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาที่กำหนด ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤตเป็นประจำ สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้มีการกระจายอำนาจ ดังนั้น เพื่อสนับสนุนสภาพคล่อง ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินให้กับบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง (Management Action Triggers: MATs) และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ และเป็นการแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสถานะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับกฎระเบียบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจและสถานะตลาด สถานะด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ความเสี่ยงภายในและข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับการเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การมีแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อเป็นการแจ้งเตือน และเพื่อให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและอยู่ภายใต้สถานะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนฯ ประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญคือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมบริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT) EWS จะถูกออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่สภาพคล่องอาจมีความเสี่ยง จะมีกรอบการวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่อง และการประเมินความต้องการเงินทุน และกลยุทธ์ในอนาคตของวิกฤตสภาพคล่อง EWS จะถูกสร้างขึ้นจากชุดของตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า) ที่น่าเชื่อถือ สามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคาร การทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่อง จะดำเนินการทุกครึ่งปีเพื่อระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและช่วยให้ฝ่ายจัดการดำเนินมาตรการได้ล่วงหน้า สถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตมี 3 รูปแบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร

(BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (MWC) และวิกฤติรวม BISC and MWC (CC) สมมติฐานที่ใช้รวมทั้งอัตราการใช้เงินฝาก อัตราเบิกใช้เงินกู้ และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง จะมีการบันทึกและผลการทดสอบจะถูกนำเสนอ ALCO คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่า ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) หมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นต่อผลประกอบการรายได้ของธนาคารและมูลค่าทางเศรษฐกิจจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ALCO เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยรายงานต่อ BRC และด้วยการสนับสนุนจากทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ของสายบริหารความเสี่ยง และด้านบริหารเงินกองทุนและงบดุลของสายการเงิน ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุลการบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อที่จะสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีสายบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB วันต่อวัน และปิดgapping รวมทั้งดำเนินการตามของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

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

การจัดเพดานความเสี่ยง (MATs) มีการกำหนดเป็นมาตรการ Pre-emptive เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) รวมทั้งความอ่อนไหวของ EVE โดยผลวิเคราะห์ NII และ EVE จะรายงานไปยัง ALCO, BRC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE ผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะถูกใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ในงบดุลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากระบบการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ BRC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่อบูรณาการนโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลับกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแล

ทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับ การปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ ที่บริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการ ให้สามารถ ระบุน ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติ การของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของ ธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยง ด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงาน เหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและ ติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงาน เหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรค ในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจน มีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบ ตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความ ปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถ ดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมิน และบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิด เหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการ

รายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและ วิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงิน กองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณ เตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและ ติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่าง ต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือ ความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุม การปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดี เพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร เพื่อที่ จะบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนานโยบาย บริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบ ในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของนโยบาย จัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่า ประเด็นปัญหาได้ถูกแก้ไขหรือได้มีการรายงานต่อผู้บริหารของ ธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และ การปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการ พิจารณานวัตกรรมผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมิน ความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่ อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจ ที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและ

วิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ศูนย์กลางการรับเรื่องร้องเรียน หรือ Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากช่องทางต่างๆ ข้างต้น

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อให้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริง หาแนวทางการแก้ไข และจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง ส่วนเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากหน่วยงานทางการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้ทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานทางการ เพื่อให้ได้รับทราบผลการดำเนินการแก้ไข นอกจากนี้ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะสรุปเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบถึงต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงของธนาคารและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ด้านตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เป็นผลมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แต่เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

รายงาน การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้นธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนดประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้าน

ต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องโดยให้ด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคาร ธนาคารมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสอดคล้องกับข้อกำหนดของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นและการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมกำหนดนโยบายเท่าเทียมและการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญเรียกว่าการประชุมวิสามัญซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2559 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2558 ถึง 31 มกราคม 2559 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วย หลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2558 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ด้วย ตลอดจนโฆษณา คำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 9 ราย มอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2559 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 500 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 24,018,606,645 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 96.9480 จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการได้มอบหมายให้รองประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ เนื่องจากข้อจำกัดทางด้านภาษา นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดิทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลั้ววาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด (Barcode) และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหาร

ฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขาย หลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือ หลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และต้อง สำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเก็บ เป็นหลักฐานธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและ ผู้บริหารของธนาคารรวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุม เรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดย หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงาน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบี ไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้ง ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ ธนาคารได้ จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับ ข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวม ข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและ ประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักงานกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้ง หน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการ ร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและ ทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผย ตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษร จากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนิน ธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุม ภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบาย ที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทน ที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ทุกอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ อย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณี

ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุม ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลง คะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้ง กรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริม ให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตน และมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยาย ธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูง และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับโดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้ และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขัน และเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนด หลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับ พนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อ ชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการ กุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาค โลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อย โอกาส และชุมชนโดยทั่วไป (ดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของ ธนาคารได้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความ ถูกต้อง ทันการณ์ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและ สื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผย ข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ

ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและปรับตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2559 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้

1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 14 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานการณ์ประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่มีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือทางโทรศัพท์+662-626-7738 หรือทางเว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 10 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4	คน
กรรมการอิสระ	4	คน
(ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 40 ของกรรมการทั้งคณะ)		

โดยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกันไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความ เป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุก ครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่ง นานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้ รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือ กรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- กรรมการธนาคารควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขาธิการบริษัท และทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำ ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมายระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

v. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการ Board Risk Committee คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ก. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ และข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบาย และกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of

Conduct) ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการลงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้ผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อหรือลงทุนก่อนการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร กับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อนการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์ และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการ ไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกและ
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างพอเพียง

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่ใช่ผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนั้นอาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Investment Bank Berhad เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวนไม่เกิน 5,000 ล้านบาท ในสกุลเงินบาทหรือสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย ซึ่งมีระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี และกำหนด Call Option ในปีที่ 5 CIMB Investment Bank Berhad และ/หรือบริษัทในเครือภายใต้ CIMB Group ได้รับแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็น Financial Advisor / Principal Advisor / Lead Arranger / Lead Manager / Book Runner / Underwriter โดยมีการคิดค่าบริการรวมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ดังกล่าวที่ร้อยละ 0.15 ของวงเงินรวมของการออกหุ้นกู้ในสกุลริงกิตมาเลเซียเทียบเท่ากับ 5,000 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารต่ออายุสัญญาการให้บริการแก่ CPAM เป็นระยะเวลา 2 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 14 เมษายน 2559 ถึง 15 เมษายน 2561 โดยบริการดังกล่าวจะครอบคลุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และทรัพยากรบุคคล และคาดว่าจะสร้างรายได้ให้กับธนาคารจำนวน 970,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank โดย Group Decision Management, Consumer Banking ให้การสนับสนุนธนาคารผ่านการถ่ายทอดความรู้ด้านการบริหารการตัดสินใจ การวิเคราะห์ลูกค้า และโมเดลทางสถิติ โดย CIMB Group จะเข้าดูข้อมูลลูกค้าของธนาคารในส่วนที่ไม่เป็นความลับ และทำการวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว ทั้งนี้ CIMB Group ไม่ได้คิดค่าบริการใดๆกับธนาคาร รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารได้ชำระเงินคืน (Pay Back) ค่าใช้งานระบบ 1P ให้กับ CIMB Bank ในอัตราใหม่ คือ 39.72 ริงกิตมาเลเซียต่อหนึ่งบัญชีเปิดใหม่ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารแนะนำผลิตภัณฑ์กองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ CPAM ให้กับลูกค้า โดยคิดค่าธรรมเนียมการแนะนำผลิตภัณฑ์ดังนี้ - กรณีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพใหม่ (พนักงานไม่น้อยกว่า 30 คน และมีเงินสมทบต่อเดือนเกิน 30,000 บาท): คิดร้อยละ 50 ของค่าธรรมเนียม Set Up (ประมาณ 0 - 30,000 บาท) - กรณีโอนย้ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - กองทุนเดี่ยว (Single Fund): คิดร้อยละ 30 ของค่าธรรมเนียมการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพปีแรก - กองทุนร่วมทุน (Pooled Fund): คิดร้อยละ 0.15 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่โอนย้าย รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2559 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	iCIMB (MSC) Sendirian Berhad พัฒนาระบบ ShARP ให้กับธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ hubbing (ที่จัดสรรให้กับธนาคาร) จำนวน 3,556,956 บาท ชำระภายในระยะเวลา 3 ปี (ปีละ 1,185,652 บาท) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank คิดค่าใช้จ่ายกับธนาคารสำหรับโครงการ Thai Corporate Website Redesign โดยจัดสรรเป็นเงินจำนวน 1,078,495 บาท ต่อปี รวมเป็นจำนวน 5,392,475 บาท สำหรับระยะเวลา 5 ปี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์

ลักษณะและมูลค่ารายการ

**ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ
โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ**

บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาธาร จำกัด (บปส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร

ธนาคารปรับเปลี่ยนวิธีการจัดสรรค่าใช้จ่ายในการใช้งานระบบ 1P ให้กับ บปส.สาทร โดยเปลี่ยนจากการคิดอิงตามจำนวนบัญชีเปิดใหม่ เป็นคิดตามจำนวนบัญชีที่มีอยู่ในปัจจุบันและจำนวนธุรกรรมการเงิน

การจัดสรรค่าใช้จ่ายใหม่ดังกล่าวจะเท่ากับร้อยละ 3.70 ในขณะที่การจัดสรรค่าใช้จ่ายแบบเดิมซึ่งอิงตามจำนวนบัญชีเปิดใหม่จะอยู่ที่ร้อยละ 0.02

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราจัดสรรค่าใช้จ่ายที่สมเหตุสมผล

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

ธนาคารให้บริการ Credit Migration Model จาก CIMB Bank สำหรับโมเดลดังต่อไปนี้

- 1) Credit Risk Migration Model for Non-retail Portfolio
- 2) Credit Risk Migration Model for Retail Portfolio (สำหรับธนาคารและบริษัทย่อย)
- 3) Credit Risk Migration Model for Corporate Bond Portfolio

ทั้งนี้ CIMB Bank จะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการในข้างต้นเฉพาะกรณีที่ไม่ได้เป็นไปเพื่อให้ CIMB Bank ปฏิบัติตามกฎหมาย Basel ของธนาคารกลางมาเลเซีย

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม

iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร

iCIMB (MSC) Sendirian Berhad ดำเนินการระบบ GEPS ให้กับธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ Hubbing ซึ่งได้จัดสรรให้กับธนาคาร) จำนวน 469,431.50 บาท กำหนดชำระภายในระยะเวลา 4 ปี (เฉลี่ยปีละ 117,357.78 บาท ต่อปี)

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม

บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBST) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group

ธนาคารให้บริการตรวจสอบภายในกับ CIMBS และ CPAM โดยคิดค่าบริการตามจำนวนชั่วโมงที่คาดว่าจะให้บริการผู้ตรวจสอบ รวมถึงค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเดินทางและค่าที่พักกรณีต้องเดินทางไปต่างจังหวัด เป็นต้น

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์

ลักษณะและมูลค่ารายการ

ความจำเป็นและความเหมาะสมผล
ของรายการ โดยมีความเห็นของ
คณะกรรมการตรวจสอบ

CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร

ธนาคารลงนามในสัญญาร่วมกับ CIMB Group Sdn Bhd ในการใช้บริการเทคโนโลยีสารสนเทศระบบ Regional Corporate Loan Management System (RCLMS) ซึ่งจะมีการคิดค่าบริการไม่รวมภาษีดังนี้

หน่วย: รिंगกิตมาเลเซีย

ปี	2559	2560	2561	2562
ค่าบริการรวม	40,107	240,641	625,124	628,837

ปี	2563	2564	2565
ค่าบริการรวม	632,660	636,598	640,655

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2559 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม

iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร

ธนาคารใช้บริการ Security Operation Center จาก Tangarine Monitoring Center เพื่อดำเนินการให้ธนาคารมีการตรวจสอบความปลอดภัยแบบเรียลไทม์ตลอดเวลา และสามารถตอบสนองต่อภัยคุกคามความปลอดภัยด้านไซเบอร์ รวมถึงลงนามในสัญญาร่วมกับ iCIMB (Malaysia) Sdn Bhd โดยคิดค่าบริการรายปีเป็นระยะเวลา 5 ปี นับตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นไป ดังนี้

หน่วย: รिंगกิตมาเลเซีย

ปี	2560	2561	2562	2563	2564
ค่าบริการรวม	1.2	1.2	1.2	1.2	1.2

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2559 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม

iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งถือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร

บริษัทบริหารสินทรัพย์ สารธ จำกัด (บพส.สารธ) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 มีมติให้ยกเลิกการให้บริการรับคืนหนี้สูญ การปรับโครงสร้างหนี้ และการบริหารสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) รวมถึงการขายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPA) ซึ่งจัดอยู่ในประเภท Non-material Function โดยสัญญาในปัจจุบันจะหมดอายุวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2559 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2559 มีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างองค์กร และการจัดตั้งหน่วยงานใหม่ขึ้น คือ “Special Assets Management Team” ซึ่งจะอยู่ภายใต้สายบริหารความเสี่ยง เพื่อดูแลรับผิดชอบบริหาร NPL และ NPA โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ซึ่งจะปฏิบัติหน้าที่แทนสายสนับสนุนธุรกิจ ซึ่งจะยกเลิกสายงานภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ธนาคารและ บพส.สารธ ได้มีการเจรจาลดค่าบริการสำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และ SME รวมถึงสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกัน และค่าใช้จ่ายด้านกฎหมายต่างๆ โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เพื่อแลกกับการต่ออายุสัญญาการใช้บริการออกไปอีก 2 ปี (ปี 2560-2061) ซึ่งคาดว่าจะส่งผลให้ บพส.สารธ มีรายได้ลดลงประมาณ 2.8 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม การต่ออายุสัญญาดังกล่าวจะสร้างรายได้ให้กับ บพส.สารธ จำนวนประมาณ 3 ล้านบาท

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2559 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์ และมีการกำหนดอัตราค่าบริการที่เหมาะสม

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
รายชื่อบริษัท	ภาระ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	44	-	-	3,755	93.71	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	71,805	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	102,216	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
ทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	510	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
และอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	8,507	-	-	-		
- สัญญาขาย	1,792	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์		-	-	-		
- สัญญาซื้อ	56	-	-	-		
- สัญญาขาย	50	-	-	-		
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาขาย	4,523	-	-	-		
บริษัทย่อย						
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	19,028	134	-	99.99	นายอดิศร เจริมชัยวงศ์ นางสาวศศิมา ทองสมัคร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คอลล์	-	8	56	-	99.99	นายอดิศร เจริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นางสาวศศิมา ทองสมัคร Mr. Goh Therd Siang เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เวลด์ลีส	-	2,644	24	-	99.99	นายอดิศร เจริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน						
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	581	-	-	Mr. Goh Therd Siang กรรมการ
CIMB Securities (Singapore)	-	-	49	-	-	นายสุธีร์ ไล่โวโณกุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี ฟรินซิเพิล จำกัด	-	-	371	-	-	นายอดิศร เจริมชัยวงศ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	9	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	38	846	-	-	-

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

4. การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

- องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์การโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

- การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee เพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ การกำกับดูแลความเสี่ยงทุกประเภท และการบริหารจัดการกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบงานต่างๆ ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างความตระหนักรู้ในการเป็นเจ้าของความเสี่ยงของพนักงานทุกท่านอย่างต่อเนื่อง

- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคารผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการผู้บริหารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้งส่วนธุรกรรมการขายให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ธนาคารมีฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคารธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศและระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- ระบบการกำกับและติดตาม

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์กลยุทธ์นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

จ. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุม

ที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ในปี 2559 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยโดยประเมินแบบรายคณะ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

รวมทั้งธนาคารยังจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

ด. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับคำตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- คำตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์โดย

กำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 22 ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2559 โดยอัตราค่าตอบแทนรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

ปี 2559		
คำตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. ค่าเบี้ยประชุม		
• ประธานกรรมการ	71,500 บาทต่อคน	58,500 บาทต่อคน
• รองประธานกรรมการ	48,400 บาทต่อคน	39,600 บาทต่อคน
• กรรมการ	24,000 บาทต่อคน	20,000 บาทต่อคน
2. ค่ารับรอง		
• ประธานกรรมการ	70,000 บาทต่อคน	-

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน มีดังนี้

ปี 2559		
คำตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายครั้ง)
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาทต่อคน	32,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ		
• ประธาน	28,600 บาทต่อคน	23,400 บาทต่อคน
• กรรมการ	22,000 บาทต่อคน	18,000 บาทต่อคน

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิได้รับคำตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดคำตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ข. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors:IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับในปี 2559 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น จำนวน 2 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำปี พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ข. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องจึงมอบหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งเพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนดโดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน/ด้าน
2. กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
3. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้านที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
4. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้านที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
5. กำหนดและวางตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในโอกาสต่อไป
6. วางแผนการพัฒนาผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดและวางตัวและดำเนินการพัฒนาตามแผนที่ได้วางไว้ เพื่อเตรียมความพร้อม
7. ทบทวนและจัดทำแผนประจำปี เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

ณ. องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,699 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 802 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,897 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. สายบริหารความเสี่ยง	98 คน
3. สายสนับสนุนธุรกิจ	81 คน
4. สายการเงิน	90 คน
5. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	562 คน
6. สายธุรกิจขนาดใหญ่	114 คน
7. สายธุรกิจรายย่อย	1,299 คน
8. สายพาณิชย์ธนกิจ	155 คน
9. สายบริหารเงิน	68 คน
10. สายบริหารธุรกรรมการเงิน	50 คน
11. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	52 คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	14 คน
13. ด้านสื่อสารองค์กร	20 คน
14. ด้านตรวจสอบภายใน	55 คน
15. ด้านกลยุทธ์	7 คน
16. ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	21 คน
17. ธนบดีธนกิจ	12 คน
รวม	2,699 คน

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการสร้างผู้นำจากบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร โดยวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม Competency ในตำแหน่งสำคัญ (Competency Based Learning) ในส่วนของการพัฒนาศักยภาพของพนักงานสาขา ธนาคารได้มีการจัดทำ Training Roadmap ตามแต่ละตำแหน่ง โดยมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพให้แก่พนักงานสาขาทุกระดับ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารงานของธุรกิจรายย่อย โดยเริ่มตั้งแต่ปี 2558 ธนาคารได้สนับสนุนการพัฒนาของพนักงานสาขาในหลายๆ โครงการ อาทิเช่น Winning Wealth Management Program และ โครงการ Branch Network Talent Development Program เป็นต้น ซึ่งดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาผู้นำโดยการจัดอบรมหลักสูตรภาวะผู้นำ (Leadership) ให้กับพนักงานทุกระดับชั้นอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนได้มีการนำระบบ Learning Management System (LMS) ซึ่งเป็นการอบรมและทดสอบความรู้ผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรพื้นฐานสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้นด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรภายใต้แนวคิด A Better CIMB ตามแนวทางของ CIMB Group อีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษายาพยาบาลการตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อบุคคล สินเชื่อรถยนต์ /รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำ

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

ของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,058.08 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2559 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 258 หลักสูตร ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 115 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 143 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้นมากกว่า 2,838 คน หรือคิดเป็น 98% ของพนักงานทั้งหมด เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 19.1 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้ลงทุนด้านการพัฒนาหลักสูตร Leadership ตามลิขสิทธิ์ของ Development Dimensions International (DDI) เพิ่มเติม โดยดำเนินการสอนโดยวิทยากรภายในเพิ่มเติมจากหลักสูตรที่มีอยู่ อาทิเช่น หลักสูตร Working as a High-Performing Team, หลักสูตร Embracing Change, หลักสูตร Fostering Innovation เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีหลักสูตรที่เพิ่มทักษะเฉพาะในงาน เช่น หลักสูตรการวิเคราะห์สินเชื่อตามมาตรฐานของ Omega Credit Skills, ความรู้ในผลิตภัณฑ์ระบบงาน และระบบงานธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสาขาวิชาการบริหารให้แก่พนักงาน และส่งเสริมการเรียนรู้และสร้างเครือข่ายระหว่าง CIMB Group โดยส่งพนักงานไปอบรมต่างประเทศ เช่น Group Orientation, INSEAD Program และ Middle Management Development Plan เป็นต้น

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท

	2559 ร้อยละ	2558 ร้อยละ
ลาป่วย	30.11	30.76
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	69.89	69.24
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.77	2.71
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิดเชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรมหรือความคิดเห็นทางการเมือง อันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วมข่มขู่หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่จะละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานมีการกระทำการหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่น การไม่ทำซ้ำตัดแปลงเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการ นับจากสิ้นสุดแต่ละไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชัน”

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชันโดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ปัจจุบันธนาคารได้รับการรับรองเป็น “สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารยังคงมุ่งสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการสร้างการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืนและการรักษาความเพียงพอของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธนาคารในการทำธุรกิจด้านต่างๆ

ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 19 เมษายน 2559 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	23,215,584,403	93.71
2.	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE	760,756,147	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	145,854,988	0.59
4.	นายพิสิฐ พุกกะปิพบุลย์	33,609,986	0.14
5.	นายปรีชา สุจันทกุล	14,100,000	0.06

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
6.	นายประวิตร พันธสหายเชื้อ	13,452,575	0.05
7.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซ็ท อินเด็กซ์ ฟินด์	11,944,716	0.05
8.	กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ SET BANKING SECTOR INDEX	10,416,925	0.04
9.	นายวรพจน์ ดีจริยา	10,000,005	0.04
10.	นางจุฑาลักษณ์ พานิชชีวะ	9,623,250	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	549,388,684	2.22
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,953 ราย	24,774,731,679	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย 6,893 ราย	789,071,961	3.18
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว 60 ราย	23,985,659,718	96.82
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	24,774,731,679	100.00

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhard ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 93.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับเงินกำไรของบริษัทย่อย

โครงสร้าง การจัดการของธนาคาร

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร

2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการ Board Risk Committee คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซาวีอะซี คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร และ คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์

โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่าถึง ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคารอาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่าถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารกรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆเยี่ยงผู้บริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่าถึง กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความว่าถึงกรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคารบริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารบริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ

ธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการหรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกันซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (6) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับ

เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฉ) แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

V. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่น ไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ค. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริต

ว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน การติดตามการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูง และเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และขายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี

11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัล และเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความพึงพอใจ

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

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

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

จ. การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ

- (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
- (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน และให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 10 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช ¹	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	รองประธานกรรมการ/กรรมการและประธานสำรอง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางวาทันท์ พีเทอร์ลิก	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
5. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ/กรรมการ และประธานสำรอง Board Risk Committee
7. นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ชเวิน	กรรมการ/กรรมการ Board Risk Committee
8. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ/ประธานกรรมการ Board Risk Committee
9. นายประเวช องอาจสิทธิกุล ²	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ
10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ³	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ /1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายจักรมณท์ ผาสุกวนิช เป็น กรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/2 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายประเวช องอาจสิทธิกุล เป็น กรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ เป็นกรรมการ แทนนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 คน คือ ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน และ นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ชเวิน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ และ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ โดยให้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

จ. คณะกรรมการชุดย่อย ณ วันที่ 31 มกราคม 2560

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. คณะกรรมการ Board Risk Committee
4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซิริอะส์
5. คณะกรรมการจัดการ
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
11. คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
13. คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
3. นายประเวช งามอาจสิทธิกุล ¹	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับ งานตรวจสอบภายใน
5. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับ งานฝ่ายกำกับการ ปฏิบัติงาน

หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายประเวช งามอาจสิทธิกุล เป็นกรรมการตรวจสอบ แทน นางวาทนันท์ พิธีธรสิริ ที่ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่โดยคำนึงถึงข้อกำหนดหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย
2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก

4. สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับการดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
 5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับการดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
 6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย
 7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการอันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
 8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆหากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริตการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
 10. กำหนดขอบเขตบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบ หรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดแจ้ง
 11. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานที่หน่วยงานกำกับการดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 12. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
 13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
 14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
 15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทันนัท พิธีธรลิด	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เดี๋ เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

(1) กรรมการธนาคาร

(2) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

(3) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

4. พิจารณาในเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน ¹	กรรมการ	เป็น ประธาน
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3. นางสาวเชรีนา ดัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ	เป็น กรรมการ
4. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น เลขานุการ

หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน เป็น ประธานกรรมการ Board Risk Committee และแต่งตั้งนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ เป็นกรรมการและประธานสำรอง

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้
 - คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
 - คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
 - คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
 - คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee
- อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ Management Action Trigger (MAT) ของความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร

 - อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้
 - อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

 - ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
 - ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด

3.2 พิจารณานูเมอริค Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบหรือนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึงบุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์

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

5. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
6. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหาร ความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างความตระหนักรู้ในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยง ให้มีอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
7. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee ตามความจำเป็น
8. อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ

8.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

8.2 การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

1. ดร. อิสมาแอ อาลี

2. ดร. มะรอนิง สาแลมิง

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการการให้บริการทางการเงินตามหลัก ชาริอะฮ์ ทำธุรกรรมชาริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทใน
2. ให้ความเห็น และนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการย่อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายสุธีร์ ไล่้วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
3. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ

4. นายอาทิตย์ มาสธิรกุล ²	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
5. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
6. นางบุษกร พุทธินันท์ ³	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
7. นางวรีมน นิยมไทย ⁴	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
8. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร ⁵	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
9. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ⁶	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น กรรมการ
10. นายตัน คีท จิน ⁷	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น กรรมการ
11. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
12. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต ⁸	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
13. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนนไพเราะ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน

- หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อุนตรโสทธิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายอาทิตย์ มาสธิรกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 มีมติแต่งตั้งนางบุษกร พุทธินันท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2560
- /4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางวรีมน นิยมไทย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด สายพาณิชย์ธนกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559
- /5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /6 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /7 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนาย ตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านกลยุทธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /8 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 2. ควบคุมดูแลและประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธนาคาร
 3. ทบทวนรายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
 4. พิจารณาแผนกลยุทธ์แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
 5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
 6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
 7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
 8. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
 10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
 12. ทบทวนให้ความเห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร / ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่วิธีการที่เกี่ยวข้องกัน และที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น รองประธาน
3. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น กรรมการ
4. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคมิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
5. นางบุษกร พุทธินันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
6. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์ และบริหาร ความเสี่ยง	เป็น กรรมการสำรอง

7. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
8. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
9. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
10. นายตัน คีท จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น กรรมการ
11. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น กรรมการ
12. นายอนุวัตร ชื่นชนม์		เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

นโยบายและกลยุทธ์การบริหารจัดการเงินกองทุน

1. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาอนุมัติ ดังนี้
 - นโยบายและกลยุทธ์การบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบการบริหารจัดการเงินกองทุน กรอบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และกรอบการวางแผนธุรกิจแบบบูรณาการประจำปี
 - นโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (Basel – Internal Adequacy Assessment Process/ ICAAP)
 - ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)

สถานการณ์/สมมติฐานเพื่อใช้ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) และ Risk Posture

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบสถานการณ์/สมมติฐานเพื่อใช้ทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) และ Risk Posture ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ Management Action Trigger (MAT)

3. พิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ Management Action Trigger/MAT (เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นต้น) ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนี้

เรื่องที่ทางราชการกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

- พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และ MAT ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณาอนุมัติ

เรื่องที่ทางราชการอนุญาตให้คณะกรรมการอื่นที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติได้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงกรอบ/นโยบายฯ (เดิม) ที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
- พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา และพิจารณาอนุมัติเพดานความเสี่ยงของสินเชื่อย่อย
- พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ (เดิม) ของธนาคาร ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

- พิจารณาให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลงของกรอบ/นโยบายฯ (เดิม) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ที่ไม่ได้ส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ

ผลิตภัณฑ์/บริการ (“ผลิตภัณฑ์”) ของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่ การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (Treasury Products) ที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณานุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ของ Non-Treasury Products ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
6. พิจารณาให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์ใหม่การทบทวนผลิตภัณฑ์ประจำปี หรือการเปลี่ยนแปลงผลิตภัณฑ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ที่มีอยู่ในปัจจุบันและทำให้ระดับความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพิจารณาอนุมัติ

บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะนำผลิตภัณฑ์มาขาย 3

(ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินทิเพิล จำกัด และบริษัทในเครือของธนาคาร

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา

ทบทวนและประเมินผลหลังจากการออกผลิตภัณฑ์

8. ทบทวนและประเมินผล หลังจากการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคาร พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์

หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ (Underwriting Criteria) และอำนาจอนุมัติต่างๆ

9. พิจารณานุมัติหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ(ถ้าต้องการ) และอำนาจอนุมัติ (รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ) ตามที่ระบุไว้ในคู่มือผลิตภัณฑ์ และอำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง (ยกเว้นการอนุมัติสินเชื่อ) ของธนาคาร
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ(ถ้าต้องการ) และอำนาจอนุมัติ (รวมถึงการอนุมัติสินเชื่อ) ตามที่ระบุไว้ในคู่มือผลิตภัณฑ์ และ อำนาจอนุมัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง (ยกเว้นการอนุมัติสินเชื่อ) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อ

คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณานุมัติ

โครงสร้างพื้นฐานทรัพยากร ระบบ

11. พิจารณาและดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ รวมถึงองค์ประกอบอื่นๆ ให้เหมาะสมสำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

12. พิจารณาและดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและการควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา

การกำกับการปฏิบัติงาน

13. กำกับให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบ/นโยบายการบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และอำนาจอนุมัติของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

การระบุและการวัดความเสี่ยง

14. พิจารณาหรืออนุมัติวิธีการ/มาตรฐานในการระบุ/วัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และกฎเกณฑ์ในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เช่น score cut-off สำหรับ Retail Portfolio เป็นต้น

เครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยง

15. พิจารณาให้ความเห็นชอบเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงต่างๆ รวมถึง risk models และ validation reports (ตามความเหมาะสม) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee หรือ คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณา

การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

16. ควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยการติดตามกระบวนการอำนวยการสินเชื่อ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ และการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans) อย่างใกล้ชิด

กรอบ/นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)

17. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร พิจารณานุมัติ

การแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ

18. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการความเสี่ยงชุดใหม่ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee
พิจารณานอมนิติ

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสธิกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น รองประธาน
3. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการสำรอง
4. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
หรือ นายกุศล ศรีเปารยะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านพาณิชย์ธนกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการสำรอง
5. นายปรกรณ์ โมฆดารา	ผู้อำนวยการอาวุโส Special Asset Management สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
6. นายอดิสร จันทร์ฟ่อง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน 3 ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็น กรรมการ
7. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการพิจารณาสินเชื่อ	สายบริหารความเสี่ยง	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับ
ธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

การพิจารณาตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ

1. พิจารณานอมนิติการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า¹ ที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่ม ตามตาราง
ด้านล่างดังนี้

ตารางที่ 1

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า ^{/2}	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกระดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ไม่เกิน 500 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 9	ไม่เกิน 800 ล้านบาท	ไม่เกิน 800 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 7	ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท	ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท
อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 4	ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท	ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

/2 อันดับความเสี่ยงของลูกค้า คำนวณจาก ค่าถ่วงน้ำหนักเฉลี่ยของ Global Obligor Rating บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงินกับธนาคาร โดยไม่ต้องนำวงเงิน DSR มาร่วมคำนวณ (กรณีวงเงิน Revolving จะเท่ากับวงเงินที่อนุมัติ ส่วนกรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ บวก วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้)

- พิจารณาอนุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกินร้อยละ 10 ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{/1} ที่มีวงเงินและ/หรืออันดับความเสี่ยงของลูกค้าไม่เข้าเกณฑ์อำนาจอนุมัติคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ตามตารางที่ 1 โดยวงเงินรวมของลูกค้า (ไม่รวมวงเงิน DSR) หลังจากเกินวงเงินชั่วคราวแล้วต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติการทบทวนวงเงินสินเชื่อ และทบทวนการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{/1} ที่มีวงเงินดังนี้

อันดับความเสี่ยงของลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ของธนาคาร	ทุกระดับวงเงิน

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

- พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง ที่ไม่ทำให้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{/1} ที่มีวงเงินดังนี้

อันดับความเสี่ยงของลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ของธนาคาร	ทุกระดับวงเงิน

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

หมายเหตุ การพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่เสนอ มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

- พิจารณาอนุมัติการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง ที่ไม่ทำให้มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า^{/1} ที่มีวงเงินดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุด ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	ทุกระดับวงเงิน

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

หมายเหตุ การพิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามที่เสนอ มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการพิจารณา
สินเชื่อระดับ 2

- การขยายระยะเวลาทบทวนวงเงินชั่วคราวของลูกค้าทุกระดับวงเงิน
- ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง
และอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อ ระเบียบงานและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับเงื่อนไขชำระหนี้ และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหารวมถึงการรับ
ชำระหนี้ที่มีการตัดหนี้สูญ โดยการตัดหนี้สูญต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า¹
ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ไม่เกิน 500 ล้านบาท

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

- พิจารณาอนุมัติการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับเงื่อนไขชำระหนี้ และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหาที่ไม่มีการ
ตัดหนี้สูญหรือลดยอดหนี้ในบัญชี สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า/1ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นดังนี้

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า ไม่รวมวงเงิน DSR)	วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือ กลุ่มลูกค้า (เฉพาะวงเงิน DSR)
ทุกอันดับความเสี่ยง	ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ของธนาคาร	ทุกระดับวงเงิน

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

- พิจารณาทบทวนและอนุมัติการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และอันดับความเสี่ยงลูกค้าทุกระดับวงเงิน
- ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ เพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่
ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติการเกินวงเงิน PSR Passive Excess ของลูกค้าทุกระดับวงเงิน
- พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และ
ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า/1ที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มตาม
ตาราง 1
- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึง
การลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดไถ่ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับ
ลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า/1ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2

การดำเนินการใดๆเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงการลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ระบุวันครบกำหนดได้ถอน (Perpetual Bond) และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)

15. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี หรือการดัดหนี้สัญญา (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกิน 15% ของเงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคาร รวมถึงการดำเนินการ ใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย

/1 รวมถึงกลุ่มธุรกิจธนาคาร บริษัทที่ถือหุ้นธนาคาร บริษัทย่อยของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มของภาครัฐ

เรื่องอื่นๆ

16. พิจารณานุมัติขายสินทรัพย์รอการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงาน และลูกจ้างของธนาคาร ที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
 17. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์ ชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณานุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์รอการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รอการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
 18. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ Board Risk Committee
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น ประธานสำรอง
3. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
หรือ นางสาวศศิมา ทองสมัคร	หัวหน้าทีมอาวุโส ที่ความเสี่ยงด้านสินเชื่อรายย่อย	
4. นายเจสัน ลีลอง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น กรรมการ
5. นางบุษกร พุทธินันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
6. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
8. นางสาวดุชนี เกลียวปัทนินท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษาทางการเงิน รักษาการผลิตภัณฑการออม	เป็น กรรมการ

9. นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบริการรายย่อย	เป็น กรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุด	ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและค่าธรรมเนียม	เป็น กรรมการ
11. นายบุญส่ง เตชะบุณยกุล	รักษาการผู้อำนวยการอาวุโส กลยุทธ์ลูกค้ารายย่อยและ ดิจิทัลแบงก์กิ้ง	เป็น กรรมการ
12. นางสาวปิยวรรณ เขียวพรานนท์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินและธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ และเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และบริษัท ในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตร เครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า “ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
3. อนุมัติ/เห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย
4. ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
 - 4.1. ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไร/ขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ ลูกค้า ช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชันต่างๆ
 - 4.2. ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์ และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
 - 4.3. การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
 - 4.4. ความเสี่ยงต่างๆที่มีผลกระทบกับธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
 - 4.5. อัตราการดำเนินงานภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น
5. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบาย ผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
6. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** (ยกเว้น การอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ) ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
7. อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานของบริษัทในเครืออื่นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณา ประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาทและนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
8. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 ล้านบาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป

*ผลตอบแทนการขาย (Incentive) คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคาร (พนักงานขายและพนักงานขายอิสระ) ในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น ทองคำ รวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆที่ต้องนำมาคำนวณภาษี เช่น โปรแกรมท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

**ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาดในการส่งเสริมการขาย และค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งลูกค้า/บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายการตลาดที่เกิดขึ้นเป็นประจำจากการดำเนินงาน เช่น ค่าเอกสารการตลาด โบรชัวร์ แผ่นพับ welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น ประธานสำรอง
หรือ นายรัฐพล จุฑาทกูร	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และ หนี้สิน	เป็น กรรมการสำรอง
หรือ นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น กรรมการสำรอง
3. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น กรรมการ
หรือ นางพรณี ดีศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจ ขนาดใหญ่	เป็น กรรมการสำรอง
4. นายตัน คีท จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น กรรมการ
หรือ นายวรวัฒน์ โตเจริญธนาผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกลยุทธ์	เป็น กรรมการสำรอง
5. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็น กรรมการ
หรือ นายเพา จาตกานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองสายบริหารเงิน	เป็น กรรมการสำรอง
หรือ นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัศรากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารโครงสร้างการเงิน และตลาดเงิน	เป็น กรรมการสำรอง
6. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
หรือ นางสาวสมจิตรา ธนะโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารจัดการธุรกิจ	เป็น กรรมการสำรอง

7. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
หรือ นายปรีดีเทพ วรดิถี	หัวหน้าทีมอาวุโสด้านพัฒนาและ บริหารผลิตภัณฑ์พาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการสำรอง
8. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
หรือ นายชยาคมน์ ภิรมย์รัตน์	ผู้จัดการผลิตภัณฑ์เงินฝากและ บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิต	เป็น กรรมการสำรอง
9. นายพิสิทธิ์ สุจริตโสภิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
หรือ นางสาวชนิดา มุคจนทองสุข	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านพัฒนาธุรกิจและ นวัตกรรมใหม่	เป็น กรรมการสำรอง
10. นายรัฐพล จุฑาทู	หัวหน้าทีมอาวุโส ที่มความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ และหนี้สิน	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

การรายงานสถานการณ์ในการดำเนินการในปัจจุบัน และสถานะตลาด

1. ทบทวนมุมมองทางเศรษฐกิจและตลาดการเงิน

การทบทวนงบดุลและรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ

2. ทบทวนและวิเคราะห์แผนงบดุลของธนาคาร โดยพิจารณาแต่ละหน่วยธุรกิจ การจัดสรรสินทรัพย์และหนี้สิน การเติบโตในปัจจุบัน ผลตอบแทน และรายรับส่วนเพิ่ม
3. ทบทวนความแตกต่างระหว่างงบดุลที่เกิดขึ้นจริง และแผนงบดุล รวมถึงพิจารณาผลกระทบ จากเงินกู้และเงินฝาก และอัตราส่วนต่างๆในงบดุล และแผนการจัดสรรเงินทุนว่า ธนาคารยังคงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับหรือไม่
4. ทบทวนแนวโน้มของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายรับส่วนเพิ่ม รวมทั้งฐานะที่คาดการณ์ไว้และความแตกต่างจากแผนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายรับส่วนเพิ่ม ตลอดจนรายละเอียดต่างๆที่ต้องการนำไปปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม
5. ทบทวนผลกระทบจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ทั้งภายใต้สถานการณ์ปกติ และภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่เข้มงวด
6. ทบทวนและดูแลกลไก FTP ที่เหมาะสมและทำหน้าที่เป็นตัวกลางระหว่างหน่วยธุรกิจต่างๆ ในการกำหนดรูปแบบและนำไปประยุกต์ใช้ รวมถึงส่งเสริมให้นำไปใช้ระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มของธนาคาร
7. ทบทวนและอนุมัติการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ตามที่หน่วยงานกำกับดูแล หรือประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐาน (Base Lending Rate) เช่น MLR, MOR เป็นต้น อัตราดอกเบี้ยเบื้องต้น (base rate) สำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า อัตราดอกเบี้ยกลาง (board rates) สำหรับเงินฝากประจำ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ และแผนธุรกิจของธนาคาร

แผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plans)

8. ทบทวนแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan (CFP)) ตามแผนการปฏิบัติงานของหน่วยธุรกิจ และประเมินความศักยภาพของแผน เพื่อให้มั่นใจว่า ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการได้จริง
9. ดูแลให้ตัวชี้วัดล่วงหน้า (early warning indicators) มีการปรับปรุงให้ทันสมัยและสอดคล้องกันอยู่เสมอ

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

10. ทบทวนกรอบและนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ให้เหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนในการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต
11. ดูแลให้นโยบาย และรูปแบบในการปฏิบัติงานต่างๆ สอดคล้องกับ CIMB Group
12. ทบทวน และให้ความเห็นในการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Management Action Triggers (MATs) / Limits) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
13. กำหนด ควบคุมดูแล และทบทวน กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงของธนาคาร
14. ทบทวนและดูแลฐานะความเสี่ยงของธนาคาร ให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด (MAT / Limits) สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมถึงทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤต (stress testing) รายสกุลเงิน ที่ใช้สำหรับภายใต้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธนาคาร และตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
15. ทบทวนและให้ความเห็นต่อปัจจัยที่ใช้ใน risk model และผลการทดสอบความถูกต้องสมบูรณ์ในการนำ model ไปใช้ (model validation) เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
16. นิยามและทบทวนความต้องการด้านสภาพคล่องและการจัดสรรเงินทุนของธนาคาร ตลอดจนการดำเนินการที่เหมาะสมกับความต้องการดังกล่าว

อำนาจในการให้ความเห็นชอบ (Approval Authority)

17. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับกรอบและนโยบายความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
18. ทบทวนและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับกระบวนการความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM risks methodologies) และให้เป็นมาตรฐานตามนโยบายต่างๆ ที่ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว
19. ทบทวนและให้ความเห็นชอบกรอบ นโยบาย และกระบวนการของ FTP สำหรับธนาคาร
20. ทบทวนและให้ความเห็นชอบในเรื่องการกำหนดอัตราดอกเบี้ย ตามเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล หรือตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เช่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้มาตรฐาน (Base Lending Rate) เช่น MLR, MOR, เป็นต้น, อัตราดอกเบี้ยเบื้องต้น (base rate) สำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้า, อัตราดอกเบี้ยกลาง (board rates) สำหรับเงินฝากประจำ และอัตราดอกเบี้ยสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ และแผนธุรกิจของธนาคาร
21. ให้ความเห็นชอบเจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย (Delegated Authority (DA)) ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากสำหรับคณะกรรมการกลุ่มหน่วยธุรกิจต่างๆ (the group business committees)
22. นำเสนอคณะกรรมการ BRC และคณะกรรมการธนาคาร กรณีที่มีการเกินเพดานความเสี่ยง (MAT / trigger / limits breaches) แต่ยังคงอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล (non-regulatory) ซึ่งไม่มีผลต่อ Risk Appetite Statement เงินกองทุน สภาพคล่องและ ชื่อเสียงของธนาคาร

10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น ประธานสำรอง
3. นายตัน คีท จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์	เป็น กรรมการ
4. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
หรือ นายบุญส่ง เตชะมณีสถิตย์	รักษาการผู้อำนวยการอาวุโส กลยุทธ์ลูกค้ารายย่อยและ ดิจิทัลแบงก์กิ้ง	เป็น กรรมการสำรอง
5. นายสมชาย ยงกฤตยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น กรรมการ
หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต และระบบบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการสำรอง
6. นางบุษกร พุทธินันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
7. นายเทพกร ศิริชนะวุฒิชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็น กรรมการ
8. นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ เทคโนโลยีสารสนเทศ	เป็น ที่ปรึกษา

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาวจัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณและอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยีการจัดหาและการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติเช่นนโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพคุณภาพและประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงานตามที่เห็นสมควรเพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย

9. อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาทแต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
 10. ทบทวนและให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
 11. อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
 12. อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกิน 24 ล้านบาท และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกิน 2.467 ล้านบาท รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านบาท
 13. ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
 14. พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากร บุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
 15. ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
 16. ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
 17. พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
 18. ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
 19. ตัดสินใจแก้ไขปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
 20. ตัดสินใจแก้ไขปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
 21. พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้วเพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพและงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
 22. จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)
 23. แต่งตั้งคณะทำงาน Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณากลับกรองและตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร Business Case ก่อนที่จะนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC.
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

11. คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee

คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee ประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายอาทิตย์ มาสธิกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
3. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น กรรมการ
หรือ นางพรรณิ ดีศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจ ขนาดใหญ่	เป็น กรรมการสำรอง
4. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต และระบบบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการสำรอง

5. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น กรรมการ
6. นางสาวสุมาลี บุญนันต์	หัวหน้าทีมอาวุโส ที่วิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจ บริหารเงิน	เป็น กรรมการ
นางสาวพัชรินทร์ แสงเลิศศิลป์ชัย	หัวหน้าส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยง ด้านเครดิต	เป็น กรรมการสำรอง
7. นายสมชาย ยงกฤตยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็น กรรมการ
8. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควมรวมกิจการ) ดังนี้
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง

และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
- อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าว จะต้องมียอดความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสารประกอบด้วย

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็น ประธานสำรอง
3. นายเจสัน ลีลอง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น กรรมการ
4. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
5. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดชีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์ และกิจกรรมเพื่อสังคม	เป็น เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
- ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดของ ATL และ BTL ทั้งหมด
- เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
- ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่าง ๆ ทั้งหมด

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

13. คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์

1. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็น ประธาน
2. นายปกรณ์ โมฆดารา	ผู้อำนวยการอาวุโส Special Asset Management สายบริหารความเสี่ยง	เป็น ประธานสำรอง
หรือ นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ์	หัวหน้าทีมอาวุโส สายบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการสำรอง
3. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็น กรรมการ

4. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการ
หรือ นางจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์สินเชื่อ และบริหาร ความเสี่ยง	เป็น กรรมการสำรอง
5. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
หรือ นายปรีดิเทพ วรดิถี	หัวหน้าทีมอาวุโสทีมบริหารกลยุทธ์ และ Portfolio และ CRM และ RM Performance	เป็น กรรมการสำรอง
6. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน	เป็น กรรมการ
หรือ นางพรณี ศิศิลป์กิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินธุรกิจขนาดใหญ่	เป็น กรรมการสำรอง
8. ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง		เป็น เลขานุการ

ผู้ได้รับเชิญเข้าร่วมประชุม

1. หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต 1
2. หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต 2
3. หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต 3
4. ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกฎหมาย
5. ตัวแทนจากสายการเงิน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวโน้ม พัฒนาการ และแนวทางการจัดการ ลูกหนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL/Impaired Loan) ที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้กลุ่มที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด (Watch List – Medium/High) และลูกหนี้อื่นๆ ที่ผู้ดูแลบัญชีมีความกังวลว่าจะกลายเป็นหนี้ที่มีปัญหา เฉพาะลูกหนี้ที่มีวงเงินสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป
2. พิจารณาการเปลี่ยนแปลงและสถานะปัจจุบันของลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้งรายใหม่และรายเดิม และลูกหนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL/Impaired Loan) ที่อยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พิจารณาความเหมาะสมของการจัดอันดับ ความเสี่ยงลูกหนี้ และการจัดลูกหนี้เป็นกลุ่ม Watch List
3. พิจารณาให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่ออนุมัติการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนที่เกินกว่า ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ การตัดหนี้สูญ และหนี้สูญรับคืน
4. พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับลูกหนี้สินเชื่อที่คาดว่าจะมีปัญหาในอนาคต (Possible Impaired Loan – PIL) รวมถึงแนวโน้มของลูกหนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพ และแนวโน้มการตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
5. ดูแลให้หน่วยงานสินเชื่อ (Business Unit) มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการติดตามคุณภาพลูกหนี้ (Asset Quality Review) และมีการใช้เครื่องบ่งชี้วัดที่เป็นการเตือนล่วงหน้าถึงสถานะของลูกหนี้ (Early Warning Indicators process) เป็นเครื่องมือในการระบุว่าลูกหนี้รายใดมีแนวโน้มจะเป็นหรือเป็นหนี้ที่มีปัญหาจัดชั้นหนี้ให้เหมาะสมรายงานและติดตามดูแลลูกหนี้ที่มีปัญหาดังกล่าว โดยเฉพาะลูกหนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Impaired Loan) เพื่อให้สอดคล้องกับ Credit Risk Policy ของธนาคาร กฎเกณฑ์ของทางการ และมาตรฐานทางบัญชี

6. พิจารณารายงานการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ (Restructuring and Rescheduling) ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (TDR) ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ (Rescheduling) หรือมีระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) ก่อนที่จะนำเสนอผู้บริหารระดับสูงหรือผู้มีอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2559 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่านมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการ ธนาคาร	(2) คณะกรรมการ ตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการ กำหนด คำตอบแทน สภา และ การกำกับ ดูแลกิจการ	(4) คณะ กรรมการ Board Risk Committee	(5) คณะ กรรมการ จัดการ	(6) คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	(7) คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ย ด้านเครดิต	(8) คณะ กรรมการ พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2
1	นายจักรมนต์ ผาสุกวนิช ¹	8/12	-	-	-	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	10/12	-	10/11	-	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	11/12	15/15	-	-	-	-	-	-
4	นางวาทนันท์ พิเทอริสค ²	10/12	2/15	10/11	-	-	-	-	-
5	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	12/12	15/15	11/11	-	-	-	-	-
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	12/12	-	-	10/11	-	-	-	-
7	นางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเว็น	12/12	-	-	11/11	-	-	-	-
8	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	10/12	-	-	11/11	-	-	-	-
9	นายประเวช องอาจสิทธิกุล ³	8/12	11/15	-	-	-	-	-	-
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ⁴	3/12	-	-	2/11	13/47	3/14	2/11	10/52

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(9) คณะ กรรมการ ธุรกิจ รายย่อย	(10) คณะ กรรมการ บริหาร สินทรัพย์ และหนี้สิน	(11) คณะ กรรมการ IT Strategic Planning	(12) คณะ กรรมการ Market Risk Committee Thailand	(13) คณะ กรรมการ การตลาด และ การติดต่อ สื่อสาร	(14) คณะ กรรมการ พิจารณา การออก ผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร	(15) คณะ กรรมการ ทำงาน บริหาร จัดการหนี ที่มีปัญหา	(16) การเข้าร่วม การประชุม ผู้ถือหุ้น
1	นายจักรมนต์ ผาสุกวนิช ¹	-	-	-	-	-	-	-	0/1
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	-	-	-	-	-	-	-	1/1
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-	1/1
4	นางวาทนันท์ พิเทอริสค ²	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	1/1

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)
		คณะกรรมการ ธุรกิจ รายย่อย	คณะกรรมการ บริหาร และหนี้สิน	คณะกรรมการ IT Strategic Planning	คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand	คณะกรรมการ การตลาด และ การติดต่อ สื่อสาร	คณะกรรมการ พิจารณา การออก ผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร	คณะกรรมการ ทำงาน บริหาร จัดการหนี้ กับปัญหา	กรรมการร่วม การประชุม ผู้ถือหุ้น
6	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	-	-	-	-	-	-	-	1/1
7	นางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเวิน	-	-	-	-	-	-	-	1/1
8	ดาโต๊ะ ลี คือก ควอน	-	-	-	-	-	-	-	1/1
9	นายประเวช องอาจสิทธิกุล ³	-	-	-	-	-	-	-	0/1
10	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ⁴	3/12	3/14	3/11	4/16	0/0	3/11	2/7	0/1

หมายเหตุ /1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายจักรมนต์ ผาสูกวนิช เป็น กรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 รับทราบการลาออกจากตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ ของ นางวาทนันท์ พิเตอร์ลิด มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/3 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายประเวช องอาจสิทธิกุล เป็น กรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

/4 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้ง นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ เป็นกรรมการ แทนนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออกจากการเป็นกรรมการ และแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559

ด. การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2559 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

1. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุธีร์ ไล่โวโสณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
3. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
4. นายอาทิตย์ มาสธิกุล ²	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
5. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
6. นางบุษกร พุทธินันท์ ³	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ

7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน
8. นางวรีมน นิยมไทย ⁴	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ
9. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร ⁵	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
10. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ⁶	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน
11. นายตัน คีท จิน ⁷	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์
12. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร
13. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต ⁸	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
14. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

- หมายเหตุ /1 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2559
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายอาทิตย์ มาสธิกรกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด สายบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2559 มีมติแต่งตั้งนางบุษกร พุทธินันท์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดสายสารสนเทศและปฏิบัติการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2560
- /4 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนางวรีมน นิยมไทย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด สายพาณิชย์ธนกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559
- /5 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /6 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /7 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 มีมติแต่งตั้งนาย ตัน คีท จิน ให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 ธันวาคม 2559
- /8 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 มีมติแต่งตั้งนายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด สายบริหารธุรกรรมการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ณ วันที่ 31 มกราคม 2560 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย ก.ล.ต. มีจำนวน 14 คน ดังนี้

1. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายอาทิตย์ มาสธิกรกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
3. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
4. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
5. นายสุธีร์ ไล่่วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
6. นางบุษกร พุทธินันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นางวรีมน นิยมไทย	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ

8. นายเพา จาตกานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองสายบริหารเงิน
9. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน
10. นางกนกไพฑูรย์ วงศ์สถิตย์พร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
11. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน
12. นายตัน คีท จิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์
13. นายพิสิทธิ์ สุจริตโคกิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
14. นางสาววิณิตา กิมสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน ด้านการเงิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรโดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้
2. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ สถานะของธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
4. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของธนาคาร อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานปฏิบัติการ และงานทรัพยากรบุคคล
5. เป็นตัวแทนธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
6. ดูแลให้การสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นไปในทางเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
7. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ
8. นำหลักบริหารโดยธรรมาภิบาลที่ดีมาใช้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

2. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

2.1 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คำตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายคำตอบแทนและคำตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2559 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และคำตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 12,142,400 บาท (ปี 2558: 10,384,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคารรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7,272,400 บาท (ปี 2558: 6,136,000 บาท)
2. คำตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 2,057,600 บาท (ปี 2558: 1,824,000 บาท)
3. คำตอบแทนกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,359,200 บาท (ปี 2558: 1,104,000 บาท)
4. คำตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee จำนวน 1,453,200 บาท (ปี 2558: 1,320,000 บาท)

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
		คณะกรรมการ			
		ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดคำตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ	Board Risk Committee
1. นายจักรมณท์ ผาสุกนิช	ประธานกรรมการ	1,600,000	-	-	-
2. คาโตะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	1,464,400	-	302,000	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	704,000	993,600	-	-
4. นางวาทนันท์ พีเทอร์ลิด	กรรมการอิสระ	508,000	120,000	577,200	-
5. คาโตะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	552,000	480,000	-
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	528,000	-	-	444,000
7. นางสาวเชรีนา ดัน เหม ชเว็น	กรรมการ	528,000	-	-	444,000
8. คาโตะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ	488,000	-	-	565,200
9. นายประเวช องอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ	396,000	392,000	-	-
10. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	132,000	-	-	-
รวมคำตอบแทน		7,272,400	2,057,600	1,359,200	1,453,200

หมายเหตุ /1 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเหล่านั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าไม่ขอรับคำตอบแทนแต่อย่างใด

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณา ประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคารโดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2559 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 15 คนตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 105.92 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 44 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 212.91 ล้านบาท

2.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2559 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 15 คนตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4.60 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 44 คนตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10.12 ล้านบาท

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 มกราคม 2560

1

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายจิกรมณต์ ฬาสุกอนิช อายุ 69 ปี

ประธานกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 19 เมษายน 2559

- เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต California State University, Northridge, U.S.A.
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 39

ประวัติการอบรม

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่

- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) (ปี 2554)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) (ปี 2553)
- Control and Risk Management (MIR) (ปี 2553)
- Current Issue Seminar (CIS) (ปี 2551)
- Role of the Chairman Program (RCP) (ปี 2551)
- Director Certification Program (DCP) (ปี 2549)
- Audit Committee Program (ACP) (ปี 2549)
- Financial for Non-Financial Director (FND) (ปี 2547)
- Director Accreditation Program (DAP) (ปี 2547)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง 1 หุ้น
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
16 ธ.ค.2559 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมสโมสรนักงาทุน
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พี.ซี.เอส. แมชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 5)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 - 2558	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม	กระทรวงอุตสาหกรรม สำนักงานนายกรัฐมนตรี
2556 - 2557	ประธานกรรมการ	บมจ. พี.ซี.เอส. แมชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง
2556 - 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อัครา รีซอร์สเซส
2554 - ส.ค. 2557	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2554 - 2558	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
2554 - 2557	กรรมการ	ซีไอเอ็มบี ไทย
2552 - 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
2552 - 2555	กรรมการ	สมาคมมหาวิทยาลัยบูรพา
2549 - 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2547 - 2551	ปลัดกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม	กระทรวงอุตสาหกรรม
2547 - 2549	เลขาธิการ	คณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
2546 - 2547	เลขาธิการ	คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน

2

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง อายุ 65 ปี

รองประธานกรรมการ
กรรมการ และประธานสํารอง
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา
และการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551

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

- Member of the Malaysian
Institute of Accountants

ประวัติการอบรม

- Capital Market Directors Programme
(21-24 มีนาคม 2559)
- Implementation of FIDE Forum's Directors Register
(2 มิถุนายน 2559)
- Securities Commission-FIDE Forum Dialogue:
Fintech's Impact on Financial Institutions
(29 สิงหาคม 2559)
- Bank Negara Malaysia: Future Finance Conference
(23 กันยายน 2559)
- CIMB Annual Management Summit
(11-12 พฤศจิกายน 2559)
- CIMB Board Risk Workshop
(2 ธันวาคม 2559)
- ICAEW Talk: 4Q South East Asia Economic Insight
(6 ธันวาคม 2559)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ	RC Capital Sdn Bhd
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Yu Cai Foundation
ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธาน/กรรมการ	CIMB Investment Bank Bhd
ส.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Foundation
พ.ย. 2558 - ปัจจุบัน	ประธาน/กรรมการ	CIMB - Principal Asset Management Bhd.

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2549 - ก.พ. 2558	กรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
2549 - ก.พ. 2558	ที่ปรึกษา	CIMB Investment Bank Bhd
2548 - 2559	ประธาน	Tanjong PLC
2548 - 2557	กรรมการ	CIMB Securities International Pte Ltd.
2542 - 2549	กรรมการบริหาร	CIMB Investment Bank Bhd
2536 - 2542	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	CIMB Investment Bank Bhd

นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ อายุ 70 ปี

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 24 กันยายน 2552

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. เจเอเอส แอสเซ็ท
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เวลต์คอร์ปอเรชั่น
2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการ จรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 - 2558	รองประธานกรรมการ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยศรีประกันภัย
2555 - 2557	กรรมการอิสระ	บจ. สแกนอินเตอร์
2549 - 2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บจ. ไตรคอร์ เอพท์ซอสซิ่ง (ประเทศไทย)
2550 - 2552	กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บลจ. ทหารไทย
2549 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
ส.ค. 2549 - ต.ค. 2549	กรรมการ	บมจ. กสท โทรคมนาคม
2548 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการกลั่นกรอง มาตรฐานการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
2546 - 2550	กรรมการตรวจสอบ	ราชกรีฑาสโมสร
2546 - 2549	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
2541 - 2549	ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ไพร์วพลเดอร์เฮาส์ คูเปอร์ส

นางวานันันท์ พิภอรัลสิค อายุ 56 ปี

กรรมการอิสระ
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 25 เมษายน 2550

- AB Bryn Mawr College, PA, U.S.A.

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Program (MAP) for Directors of Public Listed Companies (17-18 มีนาคม 2553)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 83/2553 English Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (27 เมษายน 2553)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Singapore Institute of Directors Course: Role of Directors

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	PTT Global Chemical PCL
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TPG Star SF Pte Ltd.
	ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TPG Growth SF Pte Ltd.
	ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TPG Growth III Asia Internet Holdings Pte Ltd.
	ก.พ. 2558 -ปัจจุบัน	กรรมการ	TE Asia Healthcare Advisory Pte Ltd.
	ก.ย. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	TE Asia Healthcare Partners Pte Ltd.
	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University
	2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการที่มีผู้ใช้บริการ	CIMB Group Holdings Bhd
	2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการที่มีผู้ใช้บริการ	CIMB Group Sdn Bhd
	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Asia Capital Advisory Pte Ltd.
	2550 - ปัจจุบัน	Senior Adviser/Consultant	TPG Capital Asia

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

5

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม อายุ 67 ปี

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 20 มกราคม 2552

- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ
Universiti Malaya, Malaysia

ประวัติการอบรม

- World Capital Markets Symposium, Malaysia
(กันยายน 2558)
- Affin Hwang Asset Management Investment Forum
2015, Malaysia (มิถุนายน 2558)
- IDFR (Institute of Diplomacy and Foreign Relations)
Lecture Series 3/2015 themed "China's One Belt,
One Road Initiative: Strategic Implications, Regional
Responses," Malaysia (มิถุนายน 2558)
- ASEAN Game Changer Forum, Singapore
(กันยายน 2557)
- CIMB Group on the 6th Regional Compliance, Audit
& Risk (CAR) Summit, Malaysia (มิถุนายน 2557)
- 28th Asia-Pacific Roundtable (APR), Malaysia
(มิถุนายน 2557)
- CIMB Group on the 5th Regional Compliance, Audit
& Risk (CAR) Conference, Indonesia (มิถุนายน 2556)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่นที่ 145/2554 English Program สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD) (เมษายน 2554)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
รุ่นที่ 83/2553 English Program สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD) (เมษายน 2553)
- หลักสูตร The Non-Executive Director Development
Series (สิงหาคม 2552)
- หลักสูตร "Corporate Governance"
by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia (สิงหาคม 2552)

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	-	-	-
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	ส.ค. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank PCL, Vietnam
	ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ	CIMB Bank PCL, Cambodia
	ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการสรรหา	Dragon Group International Limited (DGI), Singapore

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ม.ค. 2554 - ม.ค. 2557	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เอกอัครราชทูตมาเลเซีย	Universiti Putra Malaysia (UPM)
2548 - 2551		ราชอาณาจักรไทย

6

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายจิตรพงษ์ กว่างสุสภิตย์ อายุ 67 ปี

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
กรรมการ และประธานสำรอง
Board Risk Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 11 เมษายน 2557

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหการ)
Lamar University, U.S.A.
- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมอุตสาหการ)
Lamar University, U.S.A.
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Stanford Executive Program, Stanford University, U.S.A. (ปี 2536)
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน
รุ่นที่ 12 (วปอ. 4212) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่นที่ 42/2547, Finance for Non-Finance Directors
(FND) รุ่นที่ 9/2547, Role of Compensation Committee
(RCC) รุ่นที่ 10/2553 และ National Corporate
Governance Committee (NCGC) สมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยเซ็นไทย เอเยนซีส์
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอิร์ทกรีน
	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บ้านหมี่ กรีน
	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พนม กรีน
	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ระยอง กรีน
	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดวานซ์ แอดเวอร์ไทซิง เทคโนโลยี
	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอนเนอร์ยี โฮลดิ้ง
	ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอนเนอร์ยี เอเชีย กรุ๊ป

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที เอนเนอร์ยี รีซอร์สเซส
2552 - 2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด
2551 - 2552	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจปิโตรเลียมขั้นต้นและก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.
2546 - 2550	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจสำรวจผลิตและก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.

7

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นางสาวเชรีนา ตัน แหม่ ชเวิน อายุ 38 ปี

กรรมการ
กรรมการ Board Risk Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 6 พฤษภาคม 2557

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
Massachusetts Institute of Technology, U.S.A.
- ปริญญาตรี การพาณิชย์ การบัญชี และการเงิน
Macquarie University, Sydney, Australia
- ประกาศนียบัตร 7th Form Bursary (Economics, Statistics, English, History), Aranui High School, Christchurch, New Zealand

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	-	-	-
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia
	ปัจจุบัน	กรรมการ	Board of Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta A.S. (Non-Independent Non-Executive Director)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
เม.ย. 2551 - ต.ค. 2552	Principal	Olivant Advisors (Seconded from Khazanah), Singapore
มี.ค. 2549 - เม.ย. 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักประธานกรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	Lippo Bank Tbk (Seconded from Khazanah), Jakarta, Indonesia
ต.ค. 2548 - มี.ค. 2549	ผู้อำนวยการ	Credit Cards Group Head
ธ.ค. 2546 - ก.พ. 2548	ผู้ช่วยที่ปรึกษา	Boston Consulting Group, Kuala Lumpur, Malaysia
เม.ย. 2544 - ธ.ค. 2546	นักวิเคราะห์อาวุโส	FIG Specialist, McKinsey & Company, Kuala Lumpur, Malaysia

8

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน อายุ 51 ปี

กรรมการ
ประธานกรรมการ Board Risk Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 24 ธันวาคม 2558

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจและเศรษฐศาสตร์
เกียรตินิยมอันดับ 1 Simon Fraser University, Canada

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
Simon Fraser University, Canada

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Bursatra Sdn Bhd: Mandatory
Accreditation Program for Directors of
Public Listed Companies (2558)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Group Holdings Bhd

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Bhd
ปัจจุบัน	กรรมการ	Cagamas Holdings Bhd
ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	Securities Commission Malaysia
ปัจจุบัน	นายกสมาคม	Financial Markets Association of Malaysia

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2555 - 2558	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารสูงสุดสายบริหารเงิน บรรษัทธุรกิจ & ช่องทางธุรกรรมการเงิน	CIMB Group Holding Bhd
2551 - 2555	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม & ผู้บริหารเงิน	CIMB Group Holding Bhd
2549 - 2551	ผู้บริหารเงินกลุ่ม	CIMB Group Holding Bhd
2540 - 2549	ผู้จัดการทั่วไปบริหารเงิน & ตลาดทุน	CIMB Investment Bank
2539 - 2540	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	CIMB Investment Bank

9

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

นายประเวช งามอาจสิทธิกุล
อายุ 61 ปี

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 19 เมษายน 2559

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน
New Hampshire College, U.S.A.
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขา Decision Support Systems,
New Hampshire College, U.S.A.
- ปริญญาตรีบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market
Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2559)
- หลักสูตร Advanced Senior Executive Program,
Northwestern University (Kellogg) (ปี 2552)
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 86/2550
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (ปี 2550)
- หลักสูตรสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) Strategic
Leadership Program รุ่นที่ 1/2550 ตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย (ปี 2550)
- หลักสูตรการบริหารร่วมภาครัฐและเอกชน รุ่นที่ 1/2550
สนง.ตำรวจแห่งชาติ (ปี 2550)
- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ Chartered Bank EDP Auditor,
Designation 898/2533, Bank Administration
Institute, U.S.A. (ปี 2533)
- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ Chartered Bank Auditor,
Designation 3167/2530, Bank Administration
Institute, U.S.A. (ปี 2530)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ศ. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บจ. แอดวานซ์ เมดิคอล เซ็นเตอร์
เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการอิสระ	บมจ. หลักทรัพย์ไอรา จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษาการลงทุน	สภาภาษีไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2554 - 2558	เลขาธิการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย
2548 - 2554	ผู้ช่วยเลขาธิการอาวุโส	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2554 - 2558	กรรมการ คณะกรรมการข้อมูลเครดิต	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2554 - 2558	กรรมการ คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2554 - 2558	กรรมการ	คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสคติ อายุ 47 ปี

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประธานคณะกรรมการจัดการ
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning
Committee
ประธานคณะกรรมการการตลาดและการ ติดต่อสื่อสาร
ประธานคณะกรรมการ Thailand Underwriting
Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 19 ตุลาคม 2559

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจการเงิน
Saint Louis University, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1
และเหรียญทอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program
– INSEAD Business School
- หลักสูตร Financial Institution Risk Analysis
– Fitch Training, Singapore
- หลักสูตร Structured Derivatives Instruments
– JP Morgan, Singapore
- หลักสูตร Advanced Credit Training
– Bank of America, San Francisco
- หลักสูตร Basic Credit Training
– Bank of America, San Francisco

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2556 - 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2543 - 2552	Executive Director	ธนาคาร เจพี มอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

11

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี
อายุ 66 ปี

ที่ปรึกษาธุรกรรมซารีอะฮ์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2554

- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้างสังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า
- ปริญญาเอก Al-Fiqh (เกียรติคุณอันดับ 1) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia
- ปริญญาโท Al-Fiqh (Excellence) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia
- ปริญญาตรี Sharia (เกียรติคุณ) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia
- ปริญญาตรี Dawah and Usul al-din, Islamic University of Madinah, Saudi Arabia

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 - ปัจจุบัน	ประธาน	มูลนิธิเพื่อเด็กกำพร้า
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยและประธานฝ่ายกิจการฮาลาล	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2553 - 2554	ประธานฝ่ายกิจการฮาลาล	ผู้แทนฮัจญ์ไทย
2551 - 2553	หัวหน้าคณะกรรมการ	Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia
2550 - 2553	รองศาสตราจารย์ด้านกฎหมายศาสนาอิสลาม	สภาที่ปรึกษาเพื่อการเสริมสร้างสันติสุข จังหวัดชายแดนภาคใต้
2549 - 2553	หัวหน้าภาควิชาอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
2545 - 2553	กรรมการ	โครงการปริญญาเอกอิสลามศึกษา วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ดร. มะรอนิง สาแลมิง

อายุ 51 ปี

ที่ปรึกษาฯ กรรมการฯ ริอะฮ์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2554

- ปริญญาเอก Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia
- ปริญญาโท Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia
- ปริญญาตรี Islamic Law, Islamic University of Medina, Saudi Arabia

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2559 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการพัฒนา กิจการฮัจญ์ พ.ศ. 2559	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการฯ ริอะฮ์	ทิพย์ตะกาฟูล
2559 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสำนักงานอามีรุลฮัจญ์	ท่านจุฬาราชมนตรี
2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้อำนวยการ วิทยาลัยอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2556 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิจุฬาราชมนตรี	ท่านจุฬาราชมนตรี
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการ ที่ปรึกษาฯ ริอะฮ์	สหกรณ์บิโน จำกัด
2553 - ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
2551 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ระดับปริญญาเอก	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ระดับปริญญาโท	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2548 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำแผนก กฎหมายอิสลาม	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2556 - 2557	รองเลขาธิการ	ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
2555 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการฮัจญ์จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
2554 - 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษายะลา เขต 1
2552 - 2558	คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปริญญาคุฎบ์บัณฑิต	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2551 - 2553	คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลาม ในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้	ตามคำสั่งคณะกรรมการนโยบายและประสานงาน กระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้

ประวัติคณะกรรมการจัดการ ณ วันที่ 31 มกราคม 2560

1

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ
อายุ 47 ปี

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประธานคณะกรรมการจัดการ
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning
Committee
ประธานคณะกรรมการการตลาดและการ ติดต่อสื่อสาร
ประธานคณะกรรมการ Thailand Underwriting
Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 19 ตุลาคม 2559

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจการเงิน
Saint Louis University, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1
และเหรียญทอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program
– INSEAD Business School
- หลักสูตร Financial Institution Risk Analysis
– Fitch Training, Singapore
- หลักสูตร Structured Derivatives Instruments
– JP Morgan, Singapore
- หลักสูตร Advanced Credit Training
– Bank of America, San Francisco
- หลักสูตร Basic Credit Training
– Bank of America, San Francisco

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2556 - 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2543 - 2552	Executive Director	ธนาคาร เจพี มอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

นายสุริย์ ไฉ่โสภณกุล อายุ 56 ปี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 เมษายน 2554

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ประวัติการอบรม

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Market Risk for Treasury Products,
New York Institute of Finance (Financial Times)
- หลักสูตร Asset and Liability Management,
Chase Manhattan Bank, Singapore
- หลักสูตร Treasury Training Scheme,
The Institute of Banking and Finance (IBF),
Singapore
 - Offshore Deposit Market
 - Foreign Exchange Arithmetic
 - Financial Future
 - Options
 - Citibank Bourse Game

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
23 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
4 มี.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

3

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ อายุ 51 ปี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจรายย่อย

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 11 กันยายน 2555

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Advanced Management Program, Oxford University
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีที คอลล์
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เวลด์ลีส
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2553 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
2550 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2545 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. ไทยพาณิชย์

นายอาทิตย์ มาสศิริกุล อายุ 50 ปี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 มกราคม 2560

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
University of Colorado at Boulder, U.S.A.

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Senior Credit Officer Workshop,
Standard Chartered Bank, Thailand
- หลักสูตร Assets Valuation,
Standard Chartered Bank, Hong Kong
- หลักสูตร Executive Program, INSEAD,
Fontainebleau, France
- หลักสูตร Engaging & Managing People,
Standard Chartered Bank, London
- หลักสูตร Market Risks,
Standard Chartered Bank, Hong Kong
- หลักสูตร Credit Skills Assessment (OMEGA),
Standard Chartered Bank
- หลักสูตร Corporate Finance,
Deutsche Bank AG, Singapore

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจ	บจ. แอดวานซ์ บีซีเนิส เมาเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ก.พ. 2557 - ก.ค. 2559 เม.ย. 2553 - ม.ค. 2557	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารสินเชื่อ	ธนาคารคอยส์แบงก์ กรุงเทพฯ ประเทศไทย ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น กรุงเทพฯ ประเทศไทย
2548 - 2551 ก.ค. 2537 - พ.ค. 2548	ที่ปรึกษา สายการลงทุนทางเลือก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารสินทรัพย์พิเศษ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ฮ่องกง ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กรุงเทพฯ ประเทศไทย

5

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายพรชัย ปัทมินกร
อายุ 44 ปีรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจขนาดใหญ่วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 กันยายน 2556

- ปริญญาตรี (สาขาบัญชี)
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- AFS Scholarship Student Exchange Program

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
รุ่นที่ 73/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(IOD) (ปี 2551)
- หลักสูตรผู้บริหารตลาดทุน CMA-GMS รุ่นที่ 2
(CMA-GMS2) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ปี 2559)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ก.ย. 2554 - ส.ค. 2556
ต.ค. 2551 - ส.ค. 2554
มี.ค. 2550 - ก.ย. 2551

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธุรกิจ
กรรมการผู้จัดการ

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ

บมจ. ธนาคารธนาชาติ
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
บจ. หลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย)

6

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นางบุษกร พุทธินันท์
อายุ 59 ปีรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสารสนเทศและปฏิบัติการวันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 4 มกราคม 2560

- ปริญญาตรี สาขาวิทยาศาสตร์บัณฑิต
(เศรษฐศาสตร์ - การเกษตร) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Core Operations, Managing people,
Citibank, Singapore
- หลักสูตร Custody Services, E-Business,
Citibank, Singapore and Hongkong
- หลักสูตร Process Management,
Quality ISO, Citibank, Singapore
- หลักสูตร Risk in Financial Market,
Citibank, Philippines
- หลักสูตร Executive Program,
Columbia Business School, Columbia University

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	-	-	-
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ย. 2558 - ก.พ.2559	ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2551 - 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

7

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ อายุ 52 ปี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านตรวจสอบภายใน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 กรกฎาคม 2558

- ปริญญาโท (พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- ปริญญาตรี (บัณฑิต)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Program
- หลักสูตร CIA Preparation
สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	-	-	-
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
2549 - 2550	Senior Audit Manager, Group Internal Audit	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

8

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นางวรีมน นิยมไทย อายุ 50 ปี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายพาณิชย์ธนกิจ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
Saint Louis University, U.S.A.
- ปริญญาโท สื่อสารมวลชน
Iowa State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี ศึกษาศาสตร์
มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Columbia Senior Executive Program,
Columbia University, U.S.A.

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ต.ค. 2556 - ม.ค. 2559	ที่ปรึกษารองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคาร กรุงไทย
ธ.ค. 2551 - ก.ย. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
พ.ย. 2546 - ธ.ค. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย)

9

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร อายุ 44 ปี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 30 ธันวาคม 2559

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

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร CPP/Potentia,
MBTI Certification Program (ปี 2556)
- หลักสูตร CPP/Potentia,
MBTI Type and Coaching (ปี 2556)

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	-	-	-
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2555 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
2554	รักษาการ ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น
2548 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น

10

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว
อายุ 44 ปี

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์
Macquarie University, Australia

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายการเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 30 ธันวาคม 2559

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	-	-	-
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม	CIMB Bank

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2548 - 2551	ฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
2543 - 2548	ผู้จัดการ	PriceWaterhouseCoopers/IBM
2535 - 2543	ผู้จัดการ	Deloitte

11

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายตัน คึก จิน
อายุ 42 ปี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านกลยุทธ์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 30 ธันวาคม 2559

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Merit),
University of Bath, United Kingdom
- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1),
University College London, United Kingdom

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Executive Development
Programme, Cohort 4

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2556 - 2558 2554 - 2556	ผู้จัดการทั่วไป ผู้บริหารสูงสุด – การบริหารพอร์ต Private Equity	CIMB Bank, London Branch Private Equity – Portfolio Management (CIMB Group)
2549 - 2554	หัวหน้าผู้บริหารโครงการด้าน Corporate Banking, SME Banking, Treasury, Finance, Risk Management, IT และ Operations	CASA Enhancement Programme (CIMB Niaga) Regional CASA Taskforce (CIMB Group) Bank-wide Business Turnaround (CIMB Thai) Single Largest Big-Bang Bank Merger in ASEAN (Bank Niaga – Bank Lippo Merger) Cross-border Synergy Programme (CIMB Group – Bank of Yingkou, China) Cross-border Synergy Programme (CIMB Group – Bank Niaga) Fastest Bank Merger in Malaysia (BCB – Southern Bank Merger) Bank Negara Malaysia (Central Bank of Malaysia) Accenture Malaysia
2548 - 2549 2540 - 2548	ผู้อำนวยการ หัวหน้าทีม (ด้านต่างๆ)	

12

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายประภาส ทองสุข
อายุ 53 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านสื่อสารองค์กร

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 เมษายน 2553

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	-	-	-
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย

13

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายพิสิทธิ์ สุจริตโสภิต
อายุ 50 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกิจการเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2559

- ปริญญาโท สาขาวิศวกรรมการเงิน
City University of Hong Kong
- Executive Management Program,
Haas School of Business,
University of California, Berkeley
- ปริญญาโท สาขาฟิสิกส์
Wayne State University, Michigan, U.S.A.
- ปริญญาตรี สาขาคณิตศาสตร์/คอมพิวเตอร์/ฟิสิกส์
Augustana College, Illinois, U.S.A.

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program,
University of California, Berkeley, U.S.A.

การถือหุ้นในธนาคาร	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559	บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
- โดยตนเอง -ไม่มี-	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-	-	-	-
	บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
	-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
มี.ย. 2557 - ก.พ. 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายบริการบริหารเงินสด	ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย)

14

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายจากพ คลี่สุวรรณ
อายุ 56 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 22 มิถุนายน 2554

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
เลขานุการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 21 กรกฎาคม 2551

- ปริญญาโท กฎหมายภาษี DePaul University,
Chicago, Illinois, U.S.A.

- ปริญญาตรี คณะนิติศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- หลักสูตรอบรมภาวะเบี่ยงที่เกี่ยวกับตราสารหนี้
- หลักสูตรมาตรการป้องกันปรามการแก่งกำไรค่าเงินบาท
- หลักสูตร Tone at the Top
- หลักสูตรพระราชบัญญัติ การประกอบธุรกิจ
ข้อมูล เครดิต
- หลักสูตร Financial Institution Governance Program
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรกฎหมายและระเบียบปฏิบัติสำหรับเลขานุการ
บริษัทตามกฎหมายหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่
โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจ
การธนาคารพาณิชย์ โดยคณะนิติศาสตร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Company Secretary Program
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์
สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแล
การปฏิบัติงาน โดยสมาคมธนาคารไทย และ สมาคม
สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น
และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2551 - 2553	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร

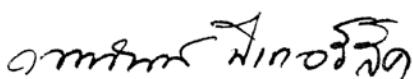
รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2559 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีการทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานในปี 2559

โดยสรุป บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. คัดเลือกกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีโดยรวมของพนักงานธนาคาร และนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
7. ทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการพนักงาน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ในปี 2559 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว



(นางวาทนันท์ นีเตอร์น)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

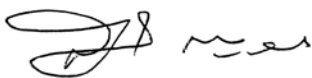
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อ และงานการกำกับ การปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ได้แก่ พิจารณานุมัติแผนงานตรวจสอบและแผนกำกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ความสามารถ และความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และข้อสงสัยเกี่ยวกับการลาออกหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจการจากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ด้านตรวจสอบภายใน ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปรวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งร่วมหารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละสองครั้ง

จากการปฏิบัติการกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร



(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากล โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ อย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจ ได้อย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



(นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์)
กรรมการ



(นายกิตติพันธ์ อนุตรโสทธิ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มกิจการและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และผลการดำเนินงานรวมและ ผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของ ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคาร ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการ ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.9 นโยบายการบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มธนาคาร ส่วนการเปิดเผยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถือเป็นส่วนสำคัญของสินทรัพย์รวมซึ่งคิดเป็นร้อยละ 66 ของสินทรัพย์รวมโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อของภาคธุรกิจธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 87.77 และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จากการดำเนินงานของบริษัทย่อย คิดเป็นร้อยละ 12.23 ผู้บริหารใช้ทั้งวิธีเชิงปริมาณ และปัจจัยเชิงคุณภาพในการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อเฉพาะราย และสินเชื่อทั้งหมดโดยรวม

ผู้บริหารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับกลุ่มกิจการ โดยพิจารณาจากหนี้แต่ละรายตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และประเมินจากความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ อีกทั้งผู้บริหารยังประเมินสถานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละราย และอาจมีการตั้งค่าเผื่อเพิ่มขึ้นหากผู้บริหารเห็นสมควร โดยพิจารณารวมถึงปัจจัยเชิงคุณภาพ ได้แก่ ประวัติการจ่ายชำระในอดีต สถานะทางการเงิน และผลประกอบการของลูกหนี้ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และแนวโน้มอุตสาหกรรมของลูกหนี้ เป็นต้น

ในกรณีของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ผู้บริหารได้พิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจัดเก็บหนี้ในอนาคต ซึ่งมีการใช้สมมติฐานที่เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ และกระแสเงินสดจากการขายหลักประกัน ซึ่งประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินราคา

นอกจากนี้ ผู้บริหารยังได้พิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจและความเสี่ยงทางด้านเครดิตในภาพรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และใช้ดุลยพินิจในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำรองทั่วไปสำหรับส่วนสูญเสียเพิ่มเติมที่อาจมีอีกด้วย

เมื่อข้าพเจ้าพิจารณาจากถึงระดับความสำคัญของรายการ การใช้ความเห็นดุลยพินิจของผู้บริหารและความไม่แน่นอนในการประมาณการ ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จึงเป็นเรื่องหลักข้าพเจ้าที่ให้ความสำคัญ

ข้าพเจ้าได้ทดสอบการออกแบบ การนำมาใช้ และความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติการควบคุมหลักเกี่ยวกับข้อมูลที่เข้าสู่ระบบ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในระบบ ดังต่อไปนี้

- ข้าพเจ้าได้ทดสอบการควบคุมของผู้บริหารต่อความถูกต้องของข้อมูลที่เข้าความเหมาะสมของวิธีการคำนวณระบบงานกระบวนการ และการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการประมวลผล เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของผลลัพธ์
- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมหลักทั้งการควบคุมแบบอัตโนมัติและการควบคุมโดยบุคคล โดยข้าพเจ้าให้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมการเข้าถึงระบบ และการควบคุมในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งความครบถ้วนและถูกต้องของบัญชีลูกหนี้ที่นำมาใช้ในการคำนวณ นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทดสอบการควบคุมภายในเกี่ยวกับความถูกต้องของการนำข้อมูลเข้าสู่ระบบ การประเมินราคาของหลักประกัน การโอนย้ายข้อมูลและการกระหายอดระหว่างระบบเงินให้สินเชื่อและระบบบัญชีแยกประเภท
- ข้าพเจ้าได้ทดสอบการควบคุมของผู้บริหารในการสอบทานและการอนุมัติการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
- ข้าพเจ้าได้อ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการหลักของกลุ่มกิจการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งคณะกรรมการด้านสินเชื่อ คณะกรรมการด้านความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ และ คณะกรรมการบริหารของบริษัทในกลุ่มกิจการ

ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นจากการทดสอบของข้าพเจ้า ซึ่งส่งผลให้ข้าพเจ้าสามารถใช้ประโยชน์จากเชื่อถือการควบคุมของกลุ่มกิจการในการตรวจสอบของข้าพเจ้าได้ นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังใช้วิธีการตรวจสอบอื่น ๆ ดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์สินเชื่อโดยอิสระ โดยเลือกเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ขนาดความเสี่ยง และข้าพเจ้าได้ทดสอบการจัดประเภทของเงินให้สินเชื่อเหล่านั้น และได้ตรวจสอบว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล สำหรับเงินให้สินเชื่อบางรายที่ผู้บริหารมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการและการประเมินความเหมาะสมของความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งจัดทำโดยผู้บริหาร โดยพิจารณาจากหลักฐานทั้งภายในและภายนอก รวมถึงประเมินความเหมาะสมของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเหล่านั้น

ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญอย่างมากในการประเมินอย่างพิถีพิถันถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่อาจมีเพิ่มเติมจากที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้แล้ว ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ข้าพเจ้าทดสอบประมาณการกระแสเงินสดจากการจ่ายชำระของลูกค้าหนี้ และราคาประเมินหลักประกัน เพื่อประเมินความเหมาะสมของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังนี้

- ข้าพเจ้าสอบถามในเชิงทดสอบเกี่ยวกับหลักการการประมาณการกระแสเงินสดซึ่งจัดทำโดยผู้บริหาร และประเมินความเหมาะสมของประมาณการ โดยการทดสอบตรวจหลักฐานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องและได้สนทนาในรายละเอียดกับผู้บริหารเกี่ยวกับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้าในอนาคต ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพและหลักฐานจากภายนอก (ถ้ามี) ในการประเมินความเหมาะสมของประมาณการกระแสเงินสด
- สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาดังนั้น ข้าพเจ้าได้ประเมินคุณสมบัติของผู้ประเมินราคาเหล่านั้น จากนั้นข้าพเจ้าได้สุ่มเลือกตัวอย่างการประเมินราคาเพื่อตรวจสอบว่าผู้บริหารได้ใช้ราคาประเมินล่าสุดในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเหมาะสมของวิธีการประเมินราคา เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ประเมินราคาได้ใช้วิธีการประเมินราคาตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ตรวจสอบความถูกต้องของการนำราคาหลักประกันไปหักจากเงินให้สินเชื่อคงเหลือด้วย

ข้าพเจ้าทดสอบกระบวนการสอบทานและการอนุมัติของผู้บริหารสำหรับการตั้งสำรองทั่วไป ข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของสำรองทั่วไปโดยใช้ประสบการณ์ด้านอุตสาหกรรมของข้าพเจ้า และความรู้และเงื่อนไขสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ข้าพเจ้าพิจารณาความเหมาะสมของสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั่วไป โดยเปรียบเทียบสัดส่วนของสำรองดังกล่าวค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อของธนาคารกับธนาคารหลักอื่นๆ ในประเทศไทย

จากผลการปฏิบัติงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบความแตกต่างที่มีสาระสำคัญที่ส่งผลกระทบต่องบการเงินโดยรวม

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

อ้างอิงหมายเหตุข้อ 2.18 สำหรับนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารซึ่งเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงิน และอ้างอิงถึงหมายเหตุ 7 สำหรับการเปิดเผยซึ่งเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 อนุพันธ์ทางการเงินของกลุ่มกิจการ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์จำนวน 21,235 ล้านบาท และ 21,381 ล้านบาท ตามลำดับ การวัดมูลค่าของอนุพันธ์เหล่านี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดวิธีการวัดมูลค่า และการใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ซึ่งมีผลต่อความเสี่ยงในการวัดมูลค่า

การวัดมูลค่าของอนุพันธ์ทางการเงินถือเป็นเรื่องสำคัญที่ข้าพเจ้าให้ความสนใจ เนื่องจากอนุพันธ์ทางการเงินนั้นมีการวัดมูลค่าที่มีความซับซ้อนและใช้วิธีการทางเทคนิคในการประเมินมูลค่า

ข้าพเจ้าประเมินความมีประสิทธิภาพของการควบคุมหลักต่อไปนี้ต่อการวัดมูลค่าอนุพันธ์ทางการเงิน:

- การควบคุมต่อระบบคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการวัดมูลค่าอนุพันธ์ทางการเงิน ข้าพเจ้ากำหนดขอบเขตของงานกับผู้เชี่ยวชาญด้านข้อมูลเทคโนโลยีสารสนเทศ ในระหว่างการวางแผนการตรวจสอบ และใช้ผลงานจากการทดสอบการควบคุมทั่วไปของเทคโนโลยีสารสนเทศและการควบคุมระบบงานของผู้เชี่ยวชาญ
- การควบคุมโดยบุคคลเกี่ยวกับความครบถ้วน ความเหมาะสม และความถูกต้องของข้อมูลที่น่าเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์ ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมการกระหายอดสำหรับข้อมูลที่น่าเข้าสู่ระบบและการกระหายอดระหว่างระบบอนุพันธ์ทางการเงินและระบบการรายงานทางการเงิน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
การวัดมูลค่าอนุพันธ์ทางการเงินขึ้นอยู่กับวิธีการวัดมูลค่าและข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดเป็นอย่างมาก ความไม่เหมาะสมของวิธีการวัดมูลค่าและการใช้ข้อมูลที่ไม่เหมาะสมส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่อการเงิน	ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นจากการทดสอบและข้าพเจ้าสามารถเชื่อถือจากการควบคุมเพื่อวัตถุประสงค์ในงานตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าใช้วิธีการตรวจสอบอื่นนอกจากการทดสอบการควบคุม โดยข้าพเจ้าได้ทำการวัดมูลค่าอย่างเป็นอิสระโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ จากนั้นข้าพเจ้าได้ประเมินเหตุผลของผลต่างระหว่างการวัดมูลค่าของข้าพเจ้ากับผลจากการวัดมูลค่าของกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าไม่พบความแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญซึ่งไม่สามารถอธิบาย

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต้องการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ซึ่งงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

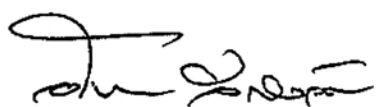
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและธนาคาร

ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ

สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง



อโนทัย ลีกิจวัฒน์นะ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560

ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับขอบเขตและเวลาของการตรวจสอบตามที่ไดวางแผนไว้ ซึ่งรวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด

ธนาคาร
ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด
(มหาชน)

งบการเงินรวม
และ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

—

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 บาท
สินทรัพย์					
เงินสด		1,938,616,493	2,397,196,928	1,936,147,365	2,395,111,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	8,527,657,244	14,292,801,636	8,463,665,047	14,229,670,008
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	21,235,341,272	25,581,046,242	21,235,341,272	25,581,046,242
เงินลงทุนสุทธิ	8	55,061,910,795	54,891,019,817	55,061,910,795	54,891,019,817
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8	-	-	1,324,920,707	1,324,920,707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		211,437,378,135	203,552,832,710	202,939,467,801	196,736,743,351
ดอกเบี้ยค้างรับ		589,798,750	520,569,785	593,582,295	524,470,027
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		212,027,176,885	204,073,402,495	203,533,050,096	197,261,213,378
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(5,848,448,651)	(4,945,478,647)	(38,988,676)	(90,837,521)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(9,793,289,246)	(6,730,530,954)	(9,666,516,204)	(6,572,231,944)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	11	(45,259,015)	(55,383,987)	(45,259,015)	(55,383,987)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		196,340,179,973	192,342,008,907	193,782,286,201	190,542,759,926
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		45,230,520	41,017,884	45,230,520	41,017,884
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12	1,285,079,244	1,194,255,368	1,195,702,862	1,109,004,276
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	3,670,638,674	2,769,718,388	3,609,493,321	2,714,361,639
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	368,387,320	378,987,475	363,158,838	373,090,594
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	15	1,289,224,887	1,040,358,204	1,075,692,045	862,314,440
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16	7,708,041,398	9,692,983,893	7,529,507,359	9,533,185,948
รวมสินทรัพย์		297,470,307,820	304,621,394,742	295,623,056,332	303,597,502,886

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 151 ถึง 261 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

กรรมการ

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก 17	183,663,324,706	170,217,136,926	183,877,466,049	170,502,086,949
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ 18	11,595,328,411	20,018,416,948	11,595,328,411	19,994,416,948
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250,092,171	320,768,448	250,092,171	320,768,448
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม 19	18,873,674,513	16,039,533,025	18,873,674,513	16,039,533,025
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน 7	21,381,015,668	25,682,672,770	21,381,015,668	25,682,672,770
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 20	25,582,513,107	33,994,659,909	25,582,513,107	33,994,659,909
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	45,230,520	41,017,884	45,230,520	41,017,884
ประมาณการหนี้สิน 21	1,997,419,699	1,641,262,617	1,919,842,460	1,578,957,438
หนี้สินอื่น 22	7,376,288,614	9,557,915,819	6,809,617,409	9,126,765,983
รวมหนี้สิน	270,764,887,409	277,513,384,346	270,334,780,308	277,280,879,354
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น 23				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840		12,387,365,840	
หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		13,705,170,716		13,705,170,716
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	12,387,365,840	12,387,365,840	12,387,365,840	12,387,365,840
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	5,712,665,258	5,712,665,258	5,712,665,258	5,712,665,258
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น 24	1,094,080,196	720,704,664	1,115,382,330	737,068,079
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	-	-
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย 25	397,800,000	365,950,000	397,800,000	365,950,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,156,262,868	7,964,078,385	5,675,062,596	7,113,574,355
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	26,705,420,411	27,108,010,396	25,288,276,024	26,316,623,532
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	297,470,307,820	304,621,394,742	295,623,056,332	303,597,502,886

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 151 ถึง 261 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท
รายได้ดอกเบี้ย	30	14,671,929,135	14,620,048,451	12,723,807,296	13,025,701,782
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(4,806,163,382)	(6,143,023,747)	(4,806,998,270)	(6,141,335,838)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		9,865,765,753	8,477,024,704	7,916,809,026	6,884,365,944
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,837,426,211	1,734,247,566	1,289,666,205	1,374,889,474
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(201,845,300)	(266,581,243)	(238,708,889)	(319,343,580)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	1,635,580,911	1,467,666,323	1,050,957,316	1,055,545,894
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	1,402,493,444	1,819,384,602	1,402,493,444	1,819,384,602
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	34	(810,387,742)	(458,154,763)	(810,387,742)	(458,154,763)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	35	482,570,051	551,005,717	482,570,051	551,005,717
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	36	352,086,453	377,101,198	329,240,877	383,010,621
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		12,928,108,870	12,234,027,781	10,371,682,972	10,235,158,015
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,857,722,186	3,753,835,420	3,302,361,160	3,236,564,534
ค่าตอบแทนกรรมการ		12,598,400	11,080,000	12,262,400	10,744,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,279,866,016	1,404,482,827	1,150,024,878	1,277,119,380
ค่าภาษีอากร		461,092,983	458,627,188	441,485,090	442,470,291
อื่นๆ		1,812,232,818	1,499,238,226	1,259,456,059	950,068,015
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		7,423,512,403	7,127,263,661	6,165,589,587	5,916,966,220
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	37	6,279,268,383	3,770,112,827	5,785,126,100	3,425,200,000
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้		(774,671,916)	1,336,651,293	(1,579,032,715)	892,991,795
ภาษีเงินได้	38	145,146,699	(284,169,352)	318,811,256	(185,657,054)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี		(629,525,217)	1,052,481,941	(1,260,221,459)	707,334,741

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 151 ถึง 261 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(644,156,155)	12,859,905	(644,156,155)	12,859,905
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(1,206,592)	28,964,409	(1,206,592)	28,964,409
กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	58,446,328	(25,306,951)	58,446,328	(25,306,951)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	117,141,965	2,489,409	117,141,965	2,489,409
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(469,774,454)	19,006,772	(469,774,454)	19,006,772
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน				
จากการตีราคาสินทรัพย์	1,078,204,826	(125,210,829)	1,078,204,826	(125,210,829)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(24,267,343)	(107,191,305)	(18,093,944)	(102,130,316)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(210,787,497)	46,480,426	(212,022,177)	45,468,228
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	843,149,986	(185,921,708)	848,088,705	(181,872,917)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	373,375,532	(166,914,936)	378,314,251	(162,866,145)
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(256,149,685)	885,567,005	(881,907,208)	544,468,596

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 151 ถึง 261 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท
การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(629,525,217)	1,052,481,941	(1,260,221,459)	707,334,741
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	(629,525,217)	1,052,481,941	(1,260,221,459)	707,334,741
การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(256,149,685)	885,567,005	(881,907,208)	544,468,596
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	(256,149,685)	885,567,005	(881,907,208)	544,468,596
(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นสำหรับ				
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร 40				
(ขาดทุน) กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.03)	0.05	(0.05)	0.03
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	24,774,731,679	21,650,992,558	24,774,731,679	21,650,992,558

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 151 ถึง 261 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุประกอบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหน้า 151 ถึง 261 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
(ขาดทุน) กำไรก่อนภาษีเงินได้	(774,671,916)	1,336,651,293	(1,579,032,715)	892,991,795
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	440,170,964	497,330,736	414,246,806	470,167,340
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	37 6,279,268,383	3,770,112,827	5,785,126,100	3,425,200,000
สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	302,644,995	14,347,673	302,644,995	14,347,673
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	30,526,962	10,277,930	30,526,962	10,277,930
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	151,748,809	172,221,337	142,650,148	166,067,925
ขาดทุน (กำไร) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	5,250,682	(96,738,212)	1,388,641	248,119
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	11,684,173	-	11,684,173	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	4,290,484	-	4,290,484
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(425,352,139)	(322,857,972)	(425,352,139)	(322,857,972)
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย	322,090,738	468,815,242	(108,592,164)	(91,006,865)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	96,264,552	(571,459)	96,264,552	(571,459)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(470,349,197)	(728,736,343)	(470,349,197)	(728,736,343)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(29,016,065)	(13,074,954)	(26,932,026)	(11,486,702)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(2,392,301)	-	(2,392,301)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการด้อยค่าอาคารและอุปกรณ์	(10,064,738)	9,604,772	(10,064,738)	9,604,772
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	48,312,019	27,967,972	48,312,019	27,967,972
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	10,658,464	36,576	10,658,464	36,576
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	34 810,387,742	458,154,763	810,387,742	458,154,763
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(14,691,524,064)	(14,671,879,227)	(12,785,751,455)	(13,077,532,558)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,815,050,461	5,141,242,289	3,815,885,348	5,139,554,380
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
	(4,079,311,476)	(3,922,804,273)	(3,938,690,785)	(3,613,282,170)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,762,463,266	(7,769,716,740)	5,763,323,834	(7,776,075,046)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(1,342,468,824)	965,186,346	(1,342,468,824)	965,186,346
เงินให้สินเชื่อ	(12,208,351,681)	(12,946,534,144)	(9,261,228,058)	(10,448,746,321)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,709,786,609	2,065,664,313	454,003,598	754,590,140
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,486,699,265	-	3,486,699,265
สินทรัพย์อื่น	1,899,646,123	(6,180,186,065)	1,915,526,015	(6,203,974,364)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 151 ถึง 261 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	13,446,187,779	(13,677,513,614)	13,375,379,100	(13,603,652,904)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,423,088,537)	1,713,650,171	(8,399,088,537)	1,764,050,171
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(70,676,277)	(23,522,672)	(70,676,277)	(23,522,672)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(14,314,372,766)	9,882,271,652	(14,314,372,766)	9,882,271,652
ประมาณการหนี้สิน	(122,504,066)	(123,010,806)	(122,504,066)	(124,023,003)
หนี้สินอื่น	(1,911,540,150)	4,254,220,690	(1,921,335,943)	4,169,679,412
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(19,654,230,000)	(22,275,595,877)	(17,862,132,709)	(20,770,799,494)
ดอกเบี้ยรับ	13,236,817,311	12,884,956,736	11,288,812,167	11,290,617,897
ดอกเบี้ยจ่าย	(4,506,261,540)	(5,243,286,425)	(4,507,130,058)	(5,241,650,019)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(260,166,103)	(158,713,168)	(175,078,844)	(82,567,693)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(11,183,840,332)	(14,792,638,734)	(11,255,529,444)	(14,804,399,309)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)	(37,905,998,597)	(29,765,886,180)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	32,003,101,453	27,203,327,558	32,003,101,453	27,203,327,558
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,607,800,000	510,978,043	1,607,800,000	510,978,043
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้				
ที่จะถือจนครบกำหนด	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)	(5,074,765,297)	(4,922,649,754)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้				
ที่จะถือจนครบกำหนด	480,340	-	480,340	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้				
ที่จะถือจนครบกำหนด	9,830,560,000	6,666,336,490	9,830,560,000	6,666,336,490
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	2,974,664	20,702,034	2,974,664	20,702,034
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	942,262	6,927,784	942,262	6,927,784
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	31,750,000	30,000,000	31,750,000	30,000,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(248,780,868)	(152,719,262)	(218,862,488)	(140,749,076)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	39,224,327	21,370,934	36,746,101	19,267,618
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(108,847,701)	(127,149,554)	(107,327,530)	(125,449,171)
เงินปันผลรับ	19,594,927	51,830,775	61,944,159	51,830,775
ดอกเบี้ยรับ	1,800,077,764	1,934,291,399	1,800,073,714	1,934,284,359
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,998,113,274	1,477,360,267	2,069,418,781	1,488,920,480

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 151 ถึง 261 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท	พ.ศ. 2559 / บาท	พ.ศ. 2558 / บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายเงินปันผล 26	(185,810,488)	(158,136,585)	(185,810,488)	(158,136,585)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	5,007,729,300	-	5,007,729,300	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(3,000,000,000)	-	(3,000,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	10,516,592,516	12,802,546,172	10,516,592,516	12,802,546,172
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินแฝง และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์	(3,610,000,000)	(4,639,000,000)	(3,610,000,000)	(4,639,000,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	3,689,853,654	-	3,689,853,654
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	8,728,511,328	11,695,263,241	8,728,511,328	11,695,263,241
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงิน	(1,364,705)	27,590,216	(1,364,705)	27,590,216
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(458,580,435)	(1,592,425,010)	(458,964,040)	(1,592,625,372)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,397,196,928	3,989,621,938	2,395,111,405	3,987,736,777
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	1,938,616,493	2,397,196,928	1,936,147,365	2,395,111,405
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	7,885,214	6,082,109	7,885,214	6,082,109
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	116,468,697	60,976,206	116,468,697	60,976,206
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	644,156,155	12,859,905	644,156,155	12,859,905
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	404,473,541	385,340,992	404,473,541	385,340,992

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	151
2	นโยบายการบัญชี	151
3	การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน	166
4	ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ	167
5	การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน	168
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	169
7	ตราสารอนุพันธ์	171
8	เงินลงทุนสุทธิ	173
9	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	179
10	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	188
11	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	191
12	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	191
13	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	194
14	สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	200
15	ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	201
16	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	204
17	เงินรับฝาก	204
18	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	206
19	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	207
20	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	208
21	ประมาณการหนี้สิน	210
22	หนี้สินอื่น	214
23	ทุนเรือนหุ้น	215
24	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	216

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
25	สำรองตามกฎหมาย	217
26	เงินปันผลจ่าย	217
27	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย	218
28	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	219
29	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนก ตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	220
30	รายได้ดอกเบี้ย	222
31	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	223
32	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	223
33	กำไรสุทธิจากธุรกรรมและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	224
34	ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	224
35	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	225
36	รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	225
37	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	225
38	ภาษีเงินได้	226
39	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	228
40	กำไรต่อหุ้น	228
41	ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน	228
42	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	229
43	รายการธุรกิจกับกิจการบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	232
44	การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	239
45	เครื่องมือทางการเงิน	242
46	มูลค่ายุติธรรม	256
47	เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน	261

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชน จำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2492 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานข้อมูลจึงเรียกรวมธนาคารและบริษัทย่อยว่ากลุ่มบริษัท โดยธนาคารมี CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซียเป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท CIMB Group Holdings Berhad เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจให้สินเชื่อ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง และธุรกิจติดตามหนี้

ธนาคารได้รับมอบใบประกอบกิจการธนาคารจากธนาคารแห่งประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติประชาชนลาว (ธนาคารแห่ง สปป.ลาว) เพื่อใช้ในการจัดตั้งธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ (สาขาเวียงจันทน์) ในวันที่ 4 มิถุนายน พ.ศ. 2557 และได้เปิดดำเนินการสาขาเวียงจันทน์ ในวันที่ 25 กรกฎาคม พ.ศ. 2557

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (“งบการเงิน”) ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี

พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง

2.2.1) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 และเกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเสื่อมราคาสะสม ในกรณีที่กิจการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน ได้มีการอธิบายเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติทางบัญชี สำหรับเงินสมทบจากพนักงานหรือบุคคลที่สามแก่โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ให้ชัดเจนขึ้น การปรับปรุงดังกล่าวให้ความแตกต่างระหว่าง เงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีที่เงินสมทบนั้นเกิดขึ้นเท่านั้น และเงินสมทบที่เกี่ยวข้องกับการบริการที่มากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ ได้มีการกำหนดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์วัดมูลค่าโดยใช้วิธีมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการจำหน่าย โดยการเปิดเผยดังกล่าวรวมถึง 1) ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม 2) กรณีที่การวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในลำดับชั้นที่ 2 และ 3 จะต้องมีการเปิดเผยเทคนิคที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม และข้อสมมติฐานสำคัญที่ใช้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับการปรับราคาตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าตัดจำหน่ายสะสมในกรณีที่กิจการใช้วิธีการตีราคาใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ได้กำหนดคำนิยามให้ชัดเจนขึ้น สำหรับ “เงื่อนไขการได้รับสิทธิ์” และ กำหนดคำนิยามแยกกันระหว่าง “เงื่อนไขผลงาน” และ “เงื่อนไขการบริการ”

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ได้กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับดุลยพินิจของผู้บริหารในการรวมส่วนงานเข้าด้วยกัน และกำหนดให้นำเสนอการกระหายอดสินทรัพย์ของส่วนงานกับสินทรัพย์ของกิจการเมื่อกิจการรายงานข้อมูลสินทรัพย์ของส่วนงานให้กับผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกิจการ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง มูลค่ายุติธรรมได้กำหนดให้ชัดเจนขึ้น เกี่ยวกับข้อยกเว้นในเรื่องของการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นกลุ่มให้ปฏิบัติใช้กับทุกสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่งรวมถึงสัญญาที่ไม่เป็นสัญญาทางการเงิน

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญ และไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การร่วมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือเจ้าของ
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอนการบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์
	ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2558)	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

2.2.2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 กลุ่มบริษัทไม่ได้นำมามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญ และเกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) ได้ให้ความชัดเจนในหลายประเด็น ที่สำคัญดังต่อไปนี้

- ความมีสาระสำคัญ - กิจการไม่ควรรวมยอดหรือแยกแสดงข้อมูลในรูปแบบที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจรายการได้ลดลง หากเป็นรายการที่มีสาระสำคัญ จะต้องเปิดเผยข้อมูลให้เพียงพอเพื่ออธิบายผลกระทบที่มีต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงาน

- การแยกแสดงรายการและการรวมยอด - รายการบรรทัดที่ระบุใน TAS 1 อาจจำเป็นต้องแสดงแยกจากกันหากเกี่ยวข้องต่อความเข้าใจฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ นอกจากนี้ยังมีแนวปฏิบัติใหม่ของการใช้การรวมยอด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน - ยืนยันว่าหมายเหตุประกอบงบการเงินไม่จำเป็นต้องเรียงลำดับตามลำดับการแสดงรายการในงบการเงิน
- รายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกจัดกลุ่มโดยพิจารณาว่าเป็นรายการที่จะถูกจัดประเภทใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลังหรือไม่ โดยแต่ละกลุ่มจะแยกแสดงเป็นรายการบรรทัดแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ ได้กำหนดให้มีความชัดเจนขึ้นสำหรับการเลือกใช้อัตราคิดลดสำหรับการประมาณผลประโยชน์หลังออกจากรานว่าให้ใช้อัตราผลตอบแทนของหนี้สิน โดยพิจารณาจากสกุลเงินของหนี้สินที่มีสกุลเงินที่สอดคล้องกับสกุลเงินของหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากรานเป็นสำคัญ ไม่ใช่พิจารณาจากประเทศที่หนี้สินนั้นเกิดขึ้น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) ได้มีการแก้ไขโดยให้ทางเลือกเพิ่มในการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย การร่วมค้า หรือบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการโดยใช้วิธีส่วนได้เสียตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เพิ่มเติมจากเดิมที่ให้ใช้วิธีราคาทุน หรือวิธีมูลค่ายุติธรรม (เมื่อมีการประกาศใช้) ทั้งนี้การเลือกใช้นโยบายบัญชีสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภท (บริษัทย่อย การร่วมค้า หรือบริษัทร่วม) เป็นอิสระจากกัน โดยหากกิจการเลือกที่จะเปลี่ยนมาใช้วิธีส่วนได้เสียจะต้องทำโดยปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ 1) ให้ทางเลือกเพิ่มสำหรับกิจการที่ไม่ใช่กิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนที่มีส่วนได้เสียในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน โดยในการบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีส่วนได้เสียในเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุนนั้น จะมีทางเลือกในการที่จะยังคงการวัดมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อยของบริษัทร่วมหรือการร่วมค่านั้น ๆ ด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมตามที่บริษัทร่วมหรือการร่วมค่านั้น ๆ ใช้อยู่ หรือจะถอดการวัดมูลค่ายุติธรรมออกและแทนด้วยการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทร่วมหรือการร่วมค้า

ที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน และ 2) เพิ่มทางเลือกในการใช้วิธีส่วนได้เสียสำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมหรือการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือได้กำหนดให้มีความชัดเจนถึงความหมายของการอ้างอิงในมาตรฐาน ไปยัง “ข้อมูลที่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล หรือที่อื่นในรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ว่ากิจการที่ใช้ประโยชน์ของข้อผ่อนปรนนี้จะต้องอ้างอิงจากงบการเงินระหว่างกาลไปถึงยังรายงานอื่นที่มีข้อมูลดังกล่าวอย่างเฉพาะเจาะจง โดยที่ผู้ใช้งบการเงินต้องสามารถเข้าถึงรายงานอื่นที่มีข้อมูลนั้นในลักษณะและเวลาเดียวกันกับงบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559) ได้มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้มีความชัดเจนเพิ่มเติมในกรณีที่ดินทรัพย์ (หรือกลุ่มสินทรัพย์ที่จะจำหน่าย) ถูกจัดประเภทใหม่จาก “ที่ถือไว้เพื่อขาย” เป็น “ที่มิไว้เพื่อขายให้แก่ผู้เป็นเจ้าของ” หรือถูกจัดประเภทใหม่ในทางตรงกันข้ามนั้น ไม่ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงแผนการขายหรือแผนการจ่ายและไม่ต้องปฏิบัติตามแนวทางการบันทึกบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) ได้มีการปรับปรุงให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับ 1) ข้อยกเว้นในการจัดทำงบการเงินรวมว่าให้ใช้กับกิจการที่เป็นบริษัทใหญ่ชั้นกลางที่เป็นบริษัทย่อยของกิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนด้วยเหมือนกัน และ 2) กิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนจะต้องนำบริษัทย่อยที่ไม่ใช่กิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุนและบริษัทย่อยดังกล่าวให้บริการหรือมีกิจกรรมที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการลงทุนมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมด้วย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559) ได้มีการกำหนดให้ชัดเจนยิ่งขึ้นให้กิจการที่เป็นกิจการที่ดำเนินธุรกิจด้านการลงทุน ต้องเปิดเผยข้อมูลของบริษัทย่อยที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามที่กำหนดใน TFRS 12 แม้ไม่ได้มีการจัดทำงบการเงินรวม

ผู้บริหารของกิจการได้ประเมินและพิจารณาว่ามาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญและไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2559)

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)

การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559)
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)

เรื่อง สินค้าคงเหลือ
เรื่อง งบกระแสเงินสด
เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
เรื่อง ภาษีเงินได้
เรื่อง สัญญาเช่า
เรื่อง รายได้
เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
เรื่อง กำไรต่อหุ้น
เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
เรื่อง การรวมธุรกิจ
เรื่อง สัญญาประกันภัย
เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม
เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า
เรื่อง ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของเจ้าของ
เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์
เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงิน ในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ข้อกำหนด เงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง เงินที่นำส่งรัฐ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
	เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับ เครื่องมือทางการเงิน

2.3 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยกลุ่มบริษัทจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และกลุ่มบริษัทยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้ว ออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวด การชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย เงินปันผลทำให้ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผลที่จ่าย

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้โดยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้รายที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนคำนวณบนพื้นฐานข้อสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาในการเก็บเงินจากลูกหนี้เหล่านี้ในอนาคต ข้อสมมติฐานเหล่านี้เกี่ยวกับเหตุการณ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นซึ่งอาจถูกกระทบและเปลี่ยนแปลงได้ด้วยเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า

(ค) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จ่ายชำระเงิน

(ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(จ) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เดียวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

(ฉ) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ค่านายหน้าเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อ

ค่านายหน้าจ่ายเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ค) ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 เงินลงทุน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าเป็น 4 ประเภทคือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า 2. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด 3. เงินลงทุนเผื่อขาย และ 4. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายขณะลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

- (1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนที่ลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นไม่เกิน 3 เดือน เงินลงทุนเพื่อค้าถูกซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องและแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น
- (2) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินก็จะแสดงไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น
- (3) เงินลงทุนเผื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่กรณีที่ฝ่ายบริหารแสดงเจตจำนงที่จะถือไว้ในช่วงเวลาน้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ก็จะแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น
- (4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงินต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนเผื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้รวมอยู่ในกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขายจะรวมไว้ในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการขายเงินลงทุนเผื่อขายหรือเกิดการด้อยค่า ผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงเป็นรายการกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด จะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของปีตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ชนิดอื่นคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทน ที่ปราศจากความเสี่ยง ปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่า

กลุ่มบริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (weighted average cost) ด้วยราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อมาจากสถาบันการเงินแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ กลุ่มบริษัทจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มบริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่า

ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือจากลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้ บสท.

เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) เป็นผู้อาวัล ธนาคารถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงด้วยราคาทุน ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้อัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนักของ 5 ธนาคารพาณิชย์สำหรับไตรมาสก่อน ธนาคารรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเมื่อสิ้นสุดสัญญา และธนาคารได้รับรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนจากบสท. หรือเมื่อประมาณการได้เป็นที่แน่นอน

2.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการ (ซึ่งรวมถึงกิจการเฉพาะกิจ) ที่กลุ่มบริษัทควบคุม กลุ่มบริษัทควบคุมกิจการเมื่อกลุ่มบริษัทมีการเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุน และมีความสามารถทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการใช้อำนาจเหนือผู้ที่ได้รับการควบคุม กลุ่มบริษัทรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มบริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจควบคุม

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อย ประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยกลุ่มบริษัท สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ผู้ซื้อคาดว่าจะต้องจ่ายชำระตามข้อตกลงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนหน้าการรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่นั้นในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายออกไปโดยกลุ่มบริษัท รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังวันที่ซื้อซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจะต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนของเจ้าของ

ส่วนเกินของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ ที่มากกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิ ณ วันที่ซื้อของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา ต้องรับรู้เป็นค่าความนิยม หากมูลค่าของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ น้อยกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ได้มา เนื่องจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรขาดทุน

กิจการจะตัดรายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มบริษัท ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงก็จะตัดรายการในทำนองเดียวกัน เว้นแต่รายการนั้นมีหลักฐานว่าสินทรัพย์ที่โอนระหว่างกันเกิดการด้อยค่า นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท

2.9 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรวจเพิ่มขึ้นหรือหนี้สูญที่ได้รับชำระคืน และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย

รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

(ข) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มบริษัทบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้าย่อย (MLR) หรืออัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลรายย่อย (CLR) ของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทุกวันสิ้นปี โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้าย่อย (MLR) หรืออัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลรายย่อย (CLR) ของธนาคาร ณ วันสิ้นปี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

2.11 กรณีสินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอกการขายมีการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายทั้งจำนวน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอกการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุก ๆ 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ส่วนอุปกรณ์อื่น ๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มบริษัทและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออกสำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

การตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ทำให้มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของผู้เจ้าของ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงกิจการต้องนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ข้างต้นที่อยู่ในส่วนของผู้เจ้าของลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน ในแต่ละปีผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาที่ดินคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ที่บันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน กับค่าเสื่อมราคาที่ดินคำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรหรือขาดทุน

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน (หรือราคาที่ดินใหม่) แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	40 ปี
อุปกรณ์	5 ปี และ 10 ปี

ทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.14)

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อตามลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการออกแบบและทดสอบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งกลุ่มบริษัทเป็นผู้ดูแล จะรับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อดังนี้

- มีความเป็นไปได้ทางเทคนิคที่กิจการจะทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้เสร็จสมบูรณ์เพื่อนำมาใช้ประโยชน์หรือขายได้
- ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้เสร็จสมบูรณ์และนำมาใช้ประโยชน์หรือขาย
- กิจการมีความสามารถที่จะนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นมาใช้ประโยชน์หรือขาย

- สามารถแสดงว่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นให้ผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจในอนาคตอย่างไร
- มีความสามารถในการจัดหาทรัพยากรด้านเทคนิค ด้านการเงิน และด้านอื่นได้เพียงพอที่จะนำมาใช้เพื่อทำให้การพัฒนาเสร็จสิ้นสมบูรณ์ และนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์มาใช้ประโยชน์หรือนำมาขายได้
- กิจกรรมมีความสามารถที่จะวัดมูลค่าของรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่เกิดขึ้นในระหว่างการพัฒนาได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนโดยตรงที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จะรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ต้นทุนการพัฒนาอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขเหล่านี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาหากก่อนหน้านี้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายไปแล้ว จะไม่รับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในเวลาภายหลัง

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

2.14 การค้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด เช่น ค่าความนิยม ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการค้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะต้องมีการทบทวนการค้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการค้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการค้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยม ซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการค้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการค้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2.15 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 2 - 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

2.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนงูใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่าเพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สินที่เหลืออยู่ สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

2.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละกิจการในกลุ่มบริษัทถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่กิจการดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินรวมแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่นำเสนองบการเงินของกลุ่มบริษัท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ที่ราคาหารรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยน

ทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.18 มาตรฐานอนุพันธ์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทแสดงภาระภายใต้สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน วิธีการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์แตกต่างกันขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการดังนี้

(ก) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

กลุ่มบริษัทบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีไว้เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรมโดยจะรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ข) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(2) การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ในส่วนของเจ้าของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่สะสมในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เสมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมากำไรและขาดทุนที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของจะถูกเปลี่ยนการจัดประเภทใหม่และรวมอยู่ในการวัดมูลค่าเริ่มแรกของต้นทุนสินทรัพย์

(3) การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกับการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

ณ วันเริ่มต้นรายการ กลุ่มบริษัทได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนั้นธนาคารได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิภาพในการหักกลบก้นของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุก ๆ งวดที่มีการรายงานงบการเงินอย่างสม่ำเสมอ

รายละเอียดของอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 45

2.19 มาตรฐานอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

กลุ่มบริษัทบันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝง ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

(ก) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มบริษัทจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก และประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงดังกล่าวรวมทั้งรับรู้กำไร/ขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่กลุ่มบริษัทไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ กลุ่มบริษัทจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Hybrid contract) ดังกล่าว (โดยอ้างอิงจากราคาของผู้จัดหาตราสาร) ทั้งจำนวนและรับรู้กำไร/ขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ข) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มบริษัทจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

2.20 นโยบายทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารมีแนวทางบริหารจัดการเพื่อรองรับการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) และมีการบันทึกบัญชีและประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IAS 39) โดยธนาคารสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเปลี่ยนไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1. เป็นเครื่องมือสำหรับจัดหรือลดความผันผวนของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีการบัญชีที่ต่างกันในการวัดมูลค่าหรือรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินได้อย่างมีสาระสำคัญ
2. เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับ
 - นโยบายบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่ธนาคารกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและ
 - แนวทางการประเมินผลสินทรัพย์หรือหนี้สินบนพื้นฐานของมูลค่ายุติธรรม
3. เป็นตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงที่สามารถเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากตราสารนั้นอย่างมีสาระสำคัญและเข้าเงื่อนไขการบันทึกแยกตราสารอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคู่กับหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเมื่อจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม แล้วจะไม่สามารถโอนเปลี่ยนประเภทเพื่อรับรู้รายการด้วยหลักการบัญชีอื่นได้อีก

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะถูกบันทึกบัญชีเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชี

การวัดมูลค่า ณ วันเริ่มแรกที่ทำการกำไรจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำการกำไรจะถูกตัดจำหน่ายเป็นรายได้โดยใช้วิธีเส้นตรงจนครบกำหนดหรือสิ้นสุด การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการ กำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

2.21 ผลประโยชน์ของพนักงานและเงินบำเหน็จพนักงาน

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทและมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มบริษัท การเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัทมีระเบียบในการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

กลุ่มบริษัทมีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และเงินบำเหน็จพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการมาจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์และการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

2.22 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้ประมาณการหนี้สินก็ต่อเมื่อ กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่กลุ่มบริษัทคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าน่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

ในกรณีที่มีการผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มบริษัทกำหนดความน่าจะเป็นที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.23 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มิได้สถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานที่จัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

อย่างไรก็ตามกลุ่มบริษัทจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรทางบัญชีและกำไร(ขาดทุน)ทางภาษี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ กลุ่มบริษัทได้ตั้งภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยพิจารณาจากผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่ต้องเสียภาษีเว้นแต่กลุ่มบริษัทสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นได้ภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งแผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, “EOP”) โดยกลุ่มบริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายล่วงหน้าทั้งจำนวนในวันที่ให้สิทธิ (grant date) ด้วยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาตลาดในวันเดียวกันของหุ้นสามัญของ CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศมาเลเซียด้วยจำนวนหุ้นที่ให้แกพนักงาน และจ่ายชำระให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย ซึ่งจะทำหน้าที่ซื้อและถือครองหุ้นจนถึงวันที่โอนหุ้นแทนธนาคารและบริษัทอื่นในกลุ่ม

ในทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามสัดส่วนช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period) โดยแสดงสำรองดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น

ธนาคารจะกลับบัญชีค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามจำนวนที่กันไว้เมื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย โอนหุ้นทุนให้แก่พนักงานหลังสิ้นสุดช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period)

2.25 เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลที่จ่ายไปยังเจ้าของของบริษัทจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งเจ้าของของบริษัทได้อนุมัติการจ่ายปันผล

2.26 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานแสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มบริษัทดำเนินการอยู่และนำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าคณะผู้บริหารสูงสุดคือผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน

3 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มธนาคารมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธนาคารจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ กลุ่มธนาคารจึงใช้เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ส่วนงานบริหารเงินกลุ่มธนาคารจะชี้ประเด็น ประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่างๆ ภายในกลุ่มธนาคารคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรรวมถึงความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงการให้สินเชื่อและใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

3.1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนราคาดราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

กลุ่มธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็น การป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกิดจากระดับที่ยอมรับได้สามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันที

3.1.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านบริหารเงินและค่าผลิตภัณฑ์การเงินของกลุ่มธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของกลุ่มธนาคารภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร

3.1.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ยอมรับได้ โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3.1.1.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

3.1.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือ ความเสี่ยงที่กลุ่มธนาคารจะได้รับความเสี่ยงภัยอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของกลุ่มธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ตามสัญญาได้

กลุ่มธนาคารได้จัดให้มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) กลุ่มธนาคารมีการจัดองค์การให้มีการถ่วงดุลและตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านตลาด ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารมีการบริหารทั้งในระดับรายลูกค้า (Standalone Risk) และระดับ Portfolio โดยกลุ่มธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่ต่างกันให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า สำหรับลูกค้านิติบุคคล ธนาคารได้พัฒนา Risk Grading Tools และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อมได้พัฒนา SME Rating เพื่อใช้สำหรับจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สำหรับลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อเนกประสงค์ที่ไม่มีหลักประกัน (Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Power) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น กลุ่มธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การค้ำประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่กลุ่มธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลาหรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

4 ประสานการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน และการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

(ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทได้พิจารณาค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นผลมาจากการที่กลุ่มบริษัทได้ประเมินกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถามเหตุการณ์ที่ทำให้ทราบหรือระบุได้ว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ และการพิจารณาแนวโน้มของตลาด

(ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินโดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

(ค) การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

กลุ่มบริษัทประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

(จ) อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัท โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

(ฉ) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

กลุ่มบริษัทมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนกองทุน

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มบริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับเจ้าของ การคืนทุนให้แก่เจ้าของ การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,402	-	2,402	1,006	-	1,006
ธนาคารพาณิชย์	82	2,000	2,082	78	-	78
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	9	1,100	1,109	5	9,700	9,705
สถาบันการเงินอื่น	544	672	1,216	544	433	977
รวมในประเทศ	3,037	3,772	6,809	1,633	10,133	11,766
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4)	(4)	-	(3)	(3)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	3,037	3,768	6,805	1,633	10,130	11,763
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	836	33	869	1,842	-	1,842
เงินเยน	18	-	18	-	-	-
เงินยูโร	8	-	8	41	-	41
เงินสกุลอื่น	541	289	830	647	-	647
รวมต่างประเทศ	1,403	322	1,725	2,530	-	2,530
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศสุทธิ	1,403	320	1,723	2,530	-	2,530
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	4,440	4,088	8,528	4,163	10,130	14,293

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟู	2,402	-	2,402	1,006	-	1,006
ธนาคารพาณิชย์	27	2,000	2,027	19	-	19
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,100	1,100	-	9,700	9,700
สถาบันการเงินอื่น	544	672	1,216	544	433	977
รวมในประเทศ	2,973	3,772	6,745	1,569	10,133	11,702
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	1	1
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4)	(4)	-	(4)	(4)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	2,973	3,768	6,741	1,569	10,130	11,699
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	836	33	869	1,842	-	1,842
เงินเยน	18	-	18	-	-	-
เงินยูโร	8	-	8	41	-	41
เงินสกุลอื่น	541	289	830	648	-	648
รวมต่างประเทศ	1,403	322	1,725	2,531	-	2,531
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศสุทธิ	1,403	320	1,723	2,531	-	2,531
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	4,376	4,088	8,464	4,100	10,130	14,230

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 544 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวออกโดยสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการและอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”)

กองทุนฟื้นฟู ได้เรียกคืนตัวสัญญาใช้เงินส่วนหนึ่งจำนวน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 544 ล้านบาท) เพื่อยกเลิกอาวัล เนื่องจากเห็นว่าธนาคารไม่มีภาระที่จะต้องชำระภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังไม่ได้คืนตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวแก่กองทุนฟื้นฟู เนื่องจากธนาคารยังสงวนสิทธิในการใช้สิทธิเรียกร้องจากกองทุนฟื้นฟู หากเกิดภาระที่ต้องรับผิดชอบแทนในอนาคต

ณ วันที่ในงบแสดงสถานะการเงิน ตัวสัญญาใช้เงินที่อาวัลโดยกองทุนฟื้นฟู ดังกล่าวยังแสดงเป็นสินทรัพย์และภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องยังคงแสดงเป็นหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 544 ล้านบาท)

7 ทรายสารอุนพินธ์

7.1 ทรายสารอุนพินธ์เพื่อก้า

มุลค้ายุติธรรมและจ้านวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	มุลค้ายุติธรรม			มุลค้ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้าบบาก	หนี้สิน ล้าบบาก	จ้านวนเงิน ตามสัญญา ล้าบบาก	สินทรัพย์ ล้าบบาก	หนี้สิน ล้าบบาก	จ้านวนเงิน ตามสัญญา ล้าบบาก
อัตราแลกเปลี่ยน	13,786	14,416	990,115	19,767	20,638	1,097,811
อัตราดอกเบี้ย	6,508	4,803	1,329,051	5,382	3,804	1,167,113
อื่นๆ	402	291	10,658	78	78	261
รวม	20,696	19,510	2,329,824	25,227	24,520	2,265,185

สัดส่วนการทำธุรกรรมทรายสารอุนพินธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจ้านวนเงินตามสัญญา

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 สัดส่วนร้อยละ	พ.ศ. 2558 สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	90	92
บริษัทภายใต้การควบคุมร่วมกัน	8	5
บุคคลภายนอก	2	3
รวม	100	100

7.2 ทรายสารอุนพินธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

7.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมุลค้ายุติธรรม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	มุลค้ายุติธรรม			มุลค้ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้าบบาก	หนี้สิน ล้าบบาก	จ้านวนเงิน ตามสัญญา ล้าบบาก	สินทรัพย์ ล้าบบาก	หนี้สิน ล้าบบาก	จ้านวนเงิน ตามสัญญา ล้าบบาก
อัตราดอกเบี้ย	11	-	470	34	-	512
รวม	11	-	470	34	-	512

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของตัวแลกเปลี่ยน และบัตรเงินฝาก (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : เงินให้สินเชื่อ ตัวแลกเปลี่ยน และบัตรเงินฝาก) ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ประกอบด้วย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
กำไรสุทธิจากตราสารป้องกันความเสี่ยง	(5)	2
ขาดทุนสุทธิของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	5	(1)

7.2.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	-	1,208		-	646	
อัตราดอกเบี้ย	528	663		320	517	
รวม	528	1,871	19,939	320	1,163	7,851

การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดใช้ในการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจากการออก ตัวแลกเปลี่ยนอนุพันธ์ Credit Linked Bills of Exchange และหุ้นกู้ด้อยสิทธิจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยทำรายการ Cross Currency and Interest Rate Swap contract กับ CIMB Bank Berhad และกิจการอื่น ๆ (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 20 (ค) (ง) และ (ข))

ระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged items) จะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ประกอบด้วย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2559				
	3 เดือนหรือน้อยกว่า ล้านบาท	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท
กระแสเงินสดจ่าย	230	275	9,494	3,537

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2558				
	3 เดือนหรือน้อยกว่า ล้านบาท	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท
กระแสเงินสดจ่าย	95	94	3,938	-

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,135	2,042
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,910	3,827
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	7,045	5,869
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	24,497	22,144
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,834	4,276
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	102	98
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	30,433	26,518

	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ส่วนเกิน	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ส่วนเกิน
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,791	21,276
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	702	1,101
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 8.6)	78	81
รวม	17,571	22,458
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60)	(59)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	17,511	22,399

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ราคาทุน ส่วนเกิน	พ.ศ. 2558 ราคาทุน ส่วนเกิน
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	292	324
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	9	9
รวม	301	333
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(228)	(228)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	73	105
รวมเงินลงทุนสุทธิ	55,062	54,891

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 41.1

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	พ.ศ. 2559				พ.ศ. 2558			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี ล้านบาท	1 ปี - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	1 ปี ล้านบาท	1 ปี - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	-	18,871	5,998	24,869	4,093	14,413	3,420	21,926
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	61	5,350	440	5,851	953	3,072	209	4,234
รวม	61	24,221	6,438	30,720	5,046	17,485	3,629	26,160
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1)	(171)	(217)	(389)	19	214	27	260
เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	60	24,050	6,221	30,331	5,065	17,699	3,656	26,420
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	4,032	11,308	1,451	16,791	9,315	11,421	540	21,276
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	278	424	-	702	560	536	5	1,101
รวม	4,310	11,732	1,451	17,493	9,875	11,957	545	22,377
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ กำหนดสุทธิ	4,310	11,732	1,451	17,493	9,875	11,957	545	22,377
รวมตราสารหนี้	4,370	35,782	7,672	47,824	14,940	29,656	4,201	48,797

8.3 เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มบริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มบริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	1
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	17	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	4	4
รวม	22	22
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(16)	(16)
เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มบริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปสุทธิ	6	6

8.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มบริษัทถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มบริษัทถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	104	93	135	128
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(8)		(4)	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)		(3)	
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	93		128	

8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	พ.ศ. 2559				พ.ศ. 2558			
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุนล้านบาท	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่าล้านบาท	ราคาตามบัญชีล้านบาท	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุนล้านบาท	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่าล้านบาท	ราคาตามบัญชีล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับ								
การดำรงอยู่ของกิจการและ/หรือมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลดำเนินงาน	49	42	(42)	-	50	42	(42)	-
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	18	1	(1)	-	18	1	(1)	-
	67	43	(43)	-	68	43	(43)	-

8.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้	78	81
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(60)	(59)
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	18	22

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	พ.ศ. 2559				พ.ศ. 2558			
	จำนวนราย	เงินต้นคงค้างล้านบาท	ราคาทุนที่รับซื้อล้านบาท	ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ	จำนวนราย	เงินต้นคงค้างล้านบาท	ราคาทุนที่รับซื้อล้านบาท	ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาสะสม	5,857	22,948	6,996	19	5,857	22,948	6,996	19
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน	79	1,223	78	-	79	1,253	81	-

8.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
			สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน	
บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	พ.ศ. 2559 ร้อยละ	พ.ศ. 2558 ร้อยละ	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม						
บจ. ซีที คอลล์	ติดตามหนี้	หุ้นสามัญ	100	100	38	38
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ลิส จำกัด	ให้เช่า/เช่าซื้อ รถยนต์	หุ้นสามัญ	100	100	1,203	1,203
บจ. เวลดีลิส	ให้เช่าซื้อและ จำหน่าย รถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	100	100	467	467
รวม					1,708	1,708
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(383)	(383)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					1,325	1,325

บริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้นได้รวมอยู่ในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัท สัดส่วนของสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยบริษัทใหญ่ไม่แตกต่างจากสัดส่วนที่ถือหุ้นสามัญ บริษัทใหญ่ไม่ได้ถือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในกลุ่มบริษัท

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	6,275	7,189	6,284	7,196
เงินให้กู้ยืม	145,049	140,175	150,792	145,525
ตัวเงิน	29,933	30,364	45,858	44,034
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	30,148	25,817	-	-
อื่น ๆ	32	25	5	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	211,437	203,570	202,939	196,755
ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(18)	-	(18)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(5,849)	(4,946)	(39)	(91)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	205,588	198,606	202,900	196,646
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	590	521	594	524
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	206,178	199,127	203,494	197,170
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 10)				
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.- รายสินเชื่อ	(6,251)	(4,151)	(6,125)	(3,993)
เงินสำรองส่วนเกิน	(3,542)	(2,579)	(3,542)	(2,579)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุ 11)	(45)	(55)	(45)	(55)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	196,340	192,342	193,782	190,543

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	191,291	608	191,899	185,201	473	185,674
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,774	1,686	12,460	9,686	1,423	11,109
เงินสกุลอื่น	1,214	15	1,229	1,823	-	1,823
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	203,279	2,309	205,588	196,710	1,896	198,606

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	188,603	608	189,211	183,240	474	183,714
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,774	1,686	12,460	9,686	1,423	11,109
เงินสกุลอื่น	1,214	15	1,229	1,823	-	1,823
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	200,591	2,309	202,900	194,749	1,897	196,646

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2559						
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะ สูญ ล้านบาท	ลูกหนี้ธุรกิจ เข้าซื้อ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	4,783	-	-	8	-	-	4,791
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	38,849	3,970	2,549	3,601	1,023	-	49,992
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	10,753	1,420	58	220	9	-	12,460
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,531	2,318	797	194	608	-	30,448
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,922	657	230	-	250	-	13,059
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,476	1,340	641	547	1,235	-	57,239
ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อและลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-	-	-	24,338	24,338
อื่น ๆ	12,590	185	71	149	239	27	13,261
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	158,904	9,890	4,346	4,719	3,364	24,365	205,588

งบการเงินรวม							
พ.ศ. 2558							
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็น พิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	ลูกหนี้ธุรกิจ เช่าซื้อ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	4,624	1,428	-	-	-	-	6,052
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	43,880	5,125	909	1,206	1,291	-	52,411
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	14,888	903	-	-	9	-	15,800
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,827	4,484	38	5	564	-	24,918
สินเชื่อส่วนบุคคล	10,394	479	125	-	182	-	11,180
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,923	943	611	603	257	-	53,337
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-	-	-	20,962	20,962
อื่น ๆ	13,467	167	104	110	74	24	13,946
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ							
จากรายได้รอดัดบัญชี	158,003	13,529	1,787	1,924	2,377	20,986	198,606

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
พ.ศ. 2559							
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท		รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	4,783	-	-	8	-		4,791
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,849	3,970	2,549	3,601	1,023		49,992
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	10,753	1,420	58	220	9		12,460
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,531	2,318	797	194	608		30,448
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,922	657	230	-	250		13,059
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	53,476	1,340	641	547	1,235		57,239
อื่น ๆ	34,267	185	71	149	239		34,911
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	180,581	9,890	4,346	4,719	3,364		202,900

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ. 2558						
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะ สูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	4,624	1,428	-	-	-	6,052
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	43,880	5,125	909	1,206	1,291	52,411
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	14,888	903	-	-	9	15,800
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,827	4,484	38	5	564	24,918
สินเชื่อส่วนบุคคล	10,394	479	125	-	182	11,180
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	50,923	943	611	603	257	53,337
อื่น ๆ	32,493	167	104	110	74	32,948
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	177,029	13,529	1,787	1,924	2,377	196,646

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

กลุ่มบริษัทสามารถจำแนกสินเชื่อตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามงวดค้างชำระได้ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัท

งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2559				พ.ศ. 2558			
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ⁽¹⁾ ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ⁽¹⁾ ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	180,669	63,221	1	642	176,620	57,297	1	578
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,774	3,471	2	73	16,132	4,044	2	80
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,593	1,919	100	1,917	2,040	1,347	100	1,344
- จัดชั้นสงสัย	4,761	2,474	100	2,474	1,951	940	100	940
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,381	1,141	100	1,145	2,384	1,193	100	1,209
เงินสำรองส่วนเกิน				3,542				2,579
รวม	206,178	72,226		9,793	199,127	64,821		6,730

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2559 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : สนส.31/2551) ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2559				พ.ศ. 2558			
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ⁽¹⁾ ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ⁽¹⁾ ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดขึ้นปกติ	181,044	79,661	1	794	177,483	69,610	1	695
- จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,005	2,217	2	43	13,599	2,564	2	50
- จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,362	1,726	100	1,727	1,787	1,133	100	1,133
- จัดขึ้นสงสัย	4,719	2,432	100	2,432	1,924	913	100	913
- จัดขึ้นสงสัยจะสูญ	3,364	1,125	100	1,129	2,377	1,186	100	1,202
เงินสำรองส่วนเกิน				3,542				2,579
รวม	203,494	87,161		9,667	197,170	75,406		6,572

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2559 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : สนส.31/2551) ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 กลุ่มบริษัทและธนาคารมีเงินให้สินเชื่อผิบนัดชำระจำนวน 10,657 ล้านบาทและ 10,367 ล้านบาทตามลำดับ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 6,267 ล้านบาทและ 5,981 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่ระงับการรับรูดดอกเบี้ย

ข) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน ของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	21,279	18,143	64	73
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	2,769	2,533	30	31
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	232	253	191	212
ค้างชำระ 7 - 12 งวด	42	26	42	26
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด	11	2	12	2
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5	5	5	5
รวม	24,338	20,962	344	349

9.5 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของ ธปท. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น)				
ธนาคาร	12,429	6,088	12,429	6,088
ธุรกิจอื่น	290	287	-	-

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นได้ถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท. แล้ว

9.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บริษัทยอยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 23,994 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 20,613 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2559					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า					
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	9,635	19,436	691	385	30,147
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(2,523)	(3,159)	(32)	(95)	(5,809)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	7,112	16,277	659	290	24,338
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(344)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและ สัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ					23,994

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2558					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า					
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น ตามสัญญาเช่า	8,318	16,614	516	369	25,817
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(2,152)	(2,600)	(20)	(83)	(4,855)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	6,166	14,014	496	286	20,962
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(349)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและ สัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ					20,613

9.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 กลุ่มธนาคารมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2559	4,090	1,903
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	1,839	3,654

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ทั้งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	1,839	3,654	1,839	3,654
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	378,104	205,588	176,148	202,900

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 แยกตามรูปแบบการปรับแบบการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2559				
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
การโอนสินทรัพย์	2	311	308	3
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,837	3,343	-	3,343
รวม	1,839	3,654	308	3,346

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2558				
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,466	3,588	-	3,572
รวม	1,466	3,588	-	3,572

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	การหนี้			การหนี้		
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ไม่เกิน 5 ปี	296	875	875	184	783	767
5 - 10 ปี	919	1,214	1,214	999	2,172	2,172
10 - 15 ปี	66	134	134	33	82	82
เกินกว่า 15 ปี	556	1,120	1,120	250	551	551
รวม	1,837	3,343	3,343	1,466	3,588	3,572

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ดอกเบียรับ	341	341

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
จำนวนราย (ราย)	5,897	5,976
ภาระหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	4,354	4,452

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ กลุ่มบริษัทได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 45 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 55 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารอาจมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการลดหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยค้างรับหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ได้จำนวนประมาณ 11 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีสำรองไว้แล้ว โดยแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูญเสียไปในงบแสดงฐานะการเงิน

10 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม									
พ.ศ. 2559									
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ลูกหนี้ เข้าซื้อ ล้านบาท	รวม ทั้งหมด ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	504	50	1,133	913	1,202	2,579	6,381	349	6,730
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	5,779	5,779	521	6,300
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับ									
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	18	18	-	18
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	209	209	-	209
โอนจากรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	2	2	-	2
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	(11)	(5)	-	(2,851)	(36)	(2,903)	(526)	(3,429)
โอนไปค่าเผื่อการปรับ									
มูลค่าจากการปรับ									
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(10)	(10)	-	(10)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงหรือการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักประกันหรือการโอน สำรองทั่วไปไปเป็นสำรอง เฉพาะรายลูกหนี้	73	4	599	1,518	2,778	(4,999)	(27)	-	(27)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	577	43	1,727	2,431	1,129	3,542	9,449	344	9,793

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2558

	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ลูกหนี้ เข้าซื้อ ล้านบาท	รวม ทั้งหมด ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	467	19	921	359	1,291	2,217	5,274	705	5,979
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	3,425	3,425	362	3,787
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	24	24	-	24
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	222	222	-	222
โอนกลับรายการตัดบัญชี จากการโอนหนี้	-	-	-	-	-	7	7	-	7
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(7)	-	(1,628)	(12)	(1,647)	(718)	(2,365)
ตัดบัญชีจากการโอนหนี้	-	-	(3)	(173)	(719)	-	(895)	-	(895)
โอนไปค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(12)	(12)	-	(12)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการ เปลี่ยนชั้นหรือการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักประกันหรือการโอน สำรองทั่วไปไปเป็นสำรอง เฉพาะรายลูกหนี้	37	31	222	727	2,258	(3,292)	(17)	-	(17)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	504	50	1,133	913	1,202	2,579	6,381	349	6,730

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2559

	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	695	50	1,133	913	1,202	2,579	6,572
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	5,779	5,779
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	18	18
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	209	209
โอนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	2	2
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	(11)	(5)	-	(2,851)	(36)	(2,903)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(10)	(10)
สำรองเพิ่ม (ลด) ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือ							
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือ							
การโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรอง							
เฉพาะรายลูกหนี้	100	4	599	1,518	2,778	(4,999)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	795	43	1,727	2,431	1,129	3,542	9,667

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2558

	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	640	19	921	359	1,291	2,217	5,449
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	3,425	3,425
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่า							
จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	24	24
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	222	222
โอนกลับรายการตัดบัญชีจากการโอนหนี้	-	-	-	-	-	7	7
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(7)	-	(1,628)	(12)	(1,647)
ตัดบัญชีจากการโอนหนี้	-	-	(3)	(173)	(719)	-	(895)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ							
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(12)	(12)
สำรองเพิ่ม (ลด) ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือ							
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือ							
การโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรอง							
เฉพาะรายลูกหนี้	55	31	222	727	2,258	(3,292)	1
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	695	50	1,133	913	1,202	2,579	6,572

11 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	55	68
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	12
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	(2)	-
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไปบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(18)	(25)
ยอดคงเหลือปลายปี	45	55

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุงโอนผ่านบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

12 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่รับจากการควบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

งบการเงินรวม				
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	1,355	318	(393)	1,280
สังหาริมทรัพย์	137	1,695	(1,686)	146
รวม	1,492	2,013	(2,079)	1,426
อื่นๆ	70	116	(70)	116
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,562	2,129	(2,149)	1,542
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(368)	(623)	734	(257)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,194	1,506	(1,415)	1,285

งบการเงินรวม				
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	1,857	135	(637)	1,355
สิ่งหามทรัพย์	393	1,615	(1,871)	137
รวม	2,250	1,750	(2,508)	1,492
อื่นๆ	150	69	(149)	70
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,400	1,819	(2,657)	1,562
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(574)	(643)	849	(368)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,826	1,176	(1,808)	1,194

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	1,355	318	(393)	1,280
รวม	1,355	318	(393)	1,280
อื่นๆ	70	116	(70)	116
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,425	434	(463)	1,396
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(316)	(1)	117	(200)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,109	433	(346)	1,196

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	1,857	135	(637)	1,355
รวม	1,857	135	(637)	1,355
อื่นๆ	150	69	(149)	70
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,007	204	(786)	1,425
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(425)	-	109	(316)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,582	204	(677)	1,109

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตามราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริงอาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนั้น ธนาคารมีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ หากธนาคารไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารจะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบัน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) — รายงานประจำปี 2559

งบการเงินรวม											
ราคาทุน/ ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม						มูลค่าสุทธิ					
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม						ตามบัญชี					
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)						มูลค่าสุทธิ					
ส่วนที่ตีราคาลด						ตามบัญชี					
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)						ตามบัญชี					
อาคาร						ตามบัญชี					
ราคาทุนเดิม						มูลค่าสุทธิ					
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม						ตามบัญชี					
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)						มูลค่าสุทธิ					
ส่วนที่ตีราคาลด						ตามบัญชี					
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)						มูลค่าสุทธิ					
อุปกรณ์						ตามบัญชี					
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง						ตามบัญชี					
รวม						รวม					

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุกักริ (ต่อ)

งบการเงินรวม											
ราคาทุน/ ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไป กรณีเสีย รายการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไป กรณีเสีย รายการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า ล้านบาท
ที่ดิน											มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท
ราคาทุนเดิม	511	-	(25)	-	486	-	-	-	-	-	-
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	746	-	(29)	-	717	-	-	-	-	-	-
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(36)	-	6	-	(30)	-	-	-	-	-	(30)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	1,949	50	(50)	-	1,949	(1,129)	(90)	43	-	(1,176)	-
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	1,907	-	(13)	-	1,894	(1,675)	(22)	11	-	(1,686)	-
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(74)	-	9	-	(65)	64	4	(8)	-	60	(5)
อุปกรณ์ (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	3,108	157	-	(272)	2,993	(2,313)	(274)	-	231	(2,356)	(22)
สินทรัพย์ระยะหว่งติดตั้งและก่อสร้าง	26	54	-	(74)	6	-	-	-	-	-	-
รวม	8,137	261	(102)	(346)	7,950	(5,053)	(382)	46	231	(5,158)	(22)
											2,770

13 กีดกัน อาคารและอุปกรณ์สุกถิ (ตอ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	ราคาทุน/ ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท	เพิ่มขั้น ล้านบาท	โอนไป กริพยสิน รอกการทาย ล้านบาท	จำนวน/ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท	เพิ่มขั้น ล้านบาท	โอนไป กริพยสิน รอกการทาย ล้านบาท	จำนวน/ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท	มูลค่าสุกถิ ตามบัญชี ล้านบาท
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	486	-	(33)	-	453	-	-	-	453
ส่วนที่ตราค่าเพิ่ม	717	1,049	(67)	-	1,699	-	-	-	1,699
(ตราค่าในปี พ.ศ. 2559)									
ส่วนที่ตราคาลด	(30)	12	-	-	(18)	-	-	-	(18)
(ตราค่าในปี พ.ศ. 2559)									
อาคาร									
ราคาทุนเดิม	1,949	16	(116)	-	1,849	(59)	106	-	720
ส่วนที่ตราค่าเพิ่ม	1,894	(667)	(80)	-	1,147	726	71	-	258
(ตราค่าในปี พ.ศ. 2559)									
ส่วนที่ตราคาลด	(65)	15	28	-	(22)	(22)	(27)	11	(11)
(ตราค่าในปี พ.ศ. 2559)									
อุปกรณ์	2,780	200	-	(550)	2,430	(225)	-	497	491
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	6	43	-	(32)	17	-	-	-	17
รวม	7,737	668	(268)	(582)	7,555	420	150	497	3,609

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุกัธิ (ต่อ)

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
		ราคาทุน/ ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม				
ที่ดิน		ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	เพิ่ม/ ลด	โอนไป/ กรณีสืบสวนการหาย	จำนวน/ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	เพิ่ม/ ลด	โอนไป/ กรณีสืบสวนการหาย	จำนวน/ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	ค่าเผื่อการด้อยค่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อาคาร	ราคาทุนเดิม	511	-	(25)	-	486	-	-	-	-	486
	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	746	-	(29)	-	717	-	-	-	-	717
	ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(36)	-	6	-	(30)	-	-	-	-	(30)
อาคาร	ราคาทุนเดิม	1,949	50	(50)	-	1,949	(90)	43	-	(1,176)	773
	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	1,907	-	(13)	-	1,894	(22)	11	-	(1,686)	208
	ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(74)	-	9	-	(65)	4	(8)	-	60	(5)
อุปกรณ์		2,896	146	-	(262)	2,780	(249)	-	221	(2,199)	559
	สินทรัพย์ระยะหวังกติตั้งและก่อสร้ง	26	54	-	(74)	6	-	-	-	-	6
รวม		7,925	250	(102)	(336)	7,737	(357)	46	221	(5,001)	2,714

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารคำนวณโดยผู้ประเมินอิสระภายนอก โดยส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในรายการ “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์สุทธิ” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (หมายเหตุ 24)

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร กรณีใช้วิธีตีราคาใหม่ แบ่งตามแต่ละวิธีการประเมินมูลค่า ระดับของมูลค่ายุติธรรมได้กำหนดไว้ดังนี้

- ราคาซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ระดับ 1)
- ข้อมูลอื่นที่นอกเหนือจากราคาซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องที่อยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรง (จากราคา) หรือ โดยอ้อม (ที่ใช้ในการกำหนดราคา) สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน (ระดับ 2)
- ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลที่สังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สิน (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ระดับ 3)

	ราคาเสนอซื้อขาย ในตลาดที่มีสภาพคล่อง สำหรับสินทรัพย์ อย่างเดียวกัน (ระดับ 1) ล้านบาท	ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ ที่มีนัยสำคัญ (ระดับ 2) ล้านบาท	ข้อมูลอื่นที่ไม่ สามารถสังเกตได้ ที่มีนัยสำคัญ (ระดับ 3) ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ที่ดินและอาคาร				
กรุงเทพและปริมณฑล	-	-	2,723.41	2,723.41
ภาคตะวันออก	-	-	23.27	23.27
ภาคเหนือ	-	-	105.10	105.10
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	-	-	121.13	121.13
ภาคใต้	-	-	85.31	85.31
ภาคตะวันตก	-	-	42.63	42.63
			3,100.84	3,100.84

ไม่มีการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปี

ขั้นตอนการประเมินค่าของบริษัท

เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงิน บริษัทได้มีการว่าจ้างผู้ประเมินอิสระจากภายนอกในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน และอาคารของบริษัท คณะทำงานในฝ่ายการเงินของบริษัท จะทำการสอบถามมูลค่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ โดยคณะทำงานดังกล่าวจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัท

สำหรับมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 ของที่ดินและอาคารได้มีการประเมินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอก โดยอาคารและที่ดินของสำนักงานใหญ่ใช้วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลง สำหรับที่ดินและอาคารของสาขาใช้วิธีเปรียบเทียบราคาขาย คล้ายกับการประเมินที่ดินและอาคารระดับ 2 อย่างไรก็ตามสำหรับสถานที่ที่ใช้ในการดำเนินงานนั้น ข้อมูลการขายที่คล้ายคลึงกันในตลาดท้องถิ่นมีจำนวนจำกัดและการประเมินมูลค่าทำโดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ทั้งนี้ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเทคนิคในการประเมินมูลค่าจากปีก่อน

วิธีเปรียบเทียบราคาขาย เป็นการวิเคราะห์มูลค่าจากการซื้อขายในตลาดเป็นสำคัญ แนวทางปฏิบัติ คือการสืบหาทรัพย์สินเทียบเคียงที่ใกล้เคียงที่มีการซื้อขายหรือข้อมูลตลาด มาพิจารณาว่ามีลักษณะคล้ายหรือแตกต่างจากทรัพย์สินที่ประเมินอย่างไรบ้าง โดยต้องมีจำนวนที่เพียงพอ การวิเคราะห์ต้องพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆที่มีผลต่อมูลค่าในการเปรียบเทียบ

ของทั้งทรัพย์สินที่ประเมินและข้อมูลตลาดที่นำมาเปรียบเทียบ เช่น ทำเลที่ตั้ง ผังเมือง ขนาดแปลงที่ดิน ขนาดเนื้อที่ใช้สอยของอาคาร คุณภาพอาคาร เป็นต้น จากนั้นจึงทำการวิเคราะห์มูลค่าทรัพย์สินที่จะประเมินโดยใช้เทคนิคซึ่งรวมถึง Sales Adjustment-Grid Method และ Weighted Quality Score (WQS)

วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงเป็นวิธีการที่คิดต้นทุนสร้างขึ้นใหม่โดยพิจารณาจาก ต้นทุนวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง แรงงาน ต้นทุนการปฏิบัติงาน และกำไร โดยนำมาหักออกด้วยค่าเสื่อมราคาซึ่งคำนวณจาก ลักษณะทางกายภาพ การเสื่อมสภาพ และการใช้งานสูงสุดของสินทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ (ระดับ 3)

คำอธิบายรายการ	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 สำนวนบท	เทคนิคการประเมินมูลค่า	ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้	ช่วงของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ (ความน่าจะเป็นที่ใกล้เคียงกับน้ำหนัก) สำนวนบท	ความสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้กับข้อมูลยุติธรรม
ที่ดินและอาคาร					
กรุงเทพและปริมณฑล - ที่ดิน	1,850.62	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางวา	0.06 - 1.60	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
กรุงเทพและปริมณฑล - อาคาร	872.79	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางเมตร	0.00-0.30	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคตะวันออก - ที่ดิน	18.76	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางวา	0.10	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคตะวันออก - อาคาร	4.51	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางเมตร	0.01	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคเหนือ - ที่ดิน	72.71	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางวา	0.10 - 0.16	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคเหนือ - อาคาร	32.38	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางเมตร	0.01	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ - ที่ดิน	92.98	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางวา	0.13-0.15	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ - อาคาร	28.15	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางเมตร	0.00 - 0.01	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคใต้ - ที่ดิน	62.79	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางวา	0.10 - 0.23	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคใต้ - อาคาร	22.52	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางเมตร	0.01	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคตะวันตก - ที่ดิน	36.00	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางวา	0.18	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่
ภาคตะวันตก - อาคาร	6.63	วิธีต้นทุนเปลี่ยนแปลงและวิธีราคาขาย	ราคาต่อตารางเมตร	0.01	มูลค่ายุติธรรมสูงขึ้น/ต่ำลงตามราคาต่อพื้นที่

14 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

งบการเงินรวม							
	อายุการ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (โอนออก) ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท
รายการในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	104	102	(128)	-	-	78
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	274	15	123	(9)	(114)	289
ค่าสิทธิ	5 ปี	1	-	-	-	-	1
รวม		379	117	(5)	(9)	(114)	368
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-					-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		379					368

งบการเงินรวม							
	อายุการ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (โอนออก) ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท
รายการในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	59	109	(64)	-	-	104
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	301	49	37	-	(113)	274
ค่าสิทธิ	5 ปี	2	-	-	-	(1)	1
รวม		362	158	(27)	-	(114)	379
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-					-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		362					379

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	อายุการ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (โอนออก) ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ล้านบาท
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์- อยู่ระหว่างพัฒนา	-	104	102	(128)	-	-	78
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	268	13	123	(8)	(112)	284
ค่าสิทธิ	5 ปี	1	-	-	-	-	1
รวม		373	115	(5)	(8)	(112)	363
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-					-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		373					363

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	อายุการ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (โอนออก) ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ล้านบาท
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์- อยู่ระหว่างพัฒนา	-	59	109	(64)	-	-	104
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	295	47	37	-	(111)	268
ค่าสิทธิ	5 ปี	2	-	-	-	(1)	1
รวม		356	156	(27)	-	(112)	373
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-					-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		356					373

15 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ณ วันต้นปี	1,040	957	862	752
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	352	59	319	87
ภาษี (ลด)/เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(103)	24	(105)	23
ณ วันปลายปี	1,289	1,040	1,076	862

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

งบการเงินรวม				
	ประมาณการ หนี้สิน ล้านบาท	ผลขาดทุน ล้านบาท	ผลแตกต่าง ชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	328	-	969	1,297
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	66	91	187	344
ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5	-	59	64
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	399	91	1,215	1,705
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	295	-	955	1,250
เพิ่ม ในกำไรหรือขาดทุน	12	-	18	30
ภาษีเพิ่ม/(ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	21	-	(4)	17
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	328	-	969	1,297

งบการเงินรวม				
	กำไรจาก มูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจาก การตีราคา สินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	ผลแตกต่าง ชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	60	195	2	257
(ลด)/เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	-	(10)	2	(8)
ภาษี(ลด)/เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(58)	225	-	167
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	2	410	4	416
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	67	220	6	293
ลด ในกำไรหรือขาดทุน	-	(25)	(4)	(29)
ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7)	-	-	(7)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	60	195	2	257

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ประมาณการ หนี้สิน ล้านบาท	ผลขาดทุน ล้านบาท	ผลแตกต่าง ชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	317	-	802	1,119
เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	65	91	155	311
ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3	-	59	62
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	385	91	1,016	1,492
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	285	-	760	1,045
เพิ่ม ในกำไรหรือขาดทุน	12	-	46	58
ภาษีเพิ่ม/(ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	20	-	(4)	16
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	317	-	802	1,119

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	กำไรจาก มูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจาก การตีราคา สินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	ผลแตกต่าง ชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559	60	195	2	257
(ลด)/เพิ่ม ในกำไรหรือขาดทุน	-	(10)	2	(8)
ภาษี(ลด)/เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(58)	225	-	167
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559	2	410	4	416
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558	67	220	6	293
ลด ในกำไรหรือขาดทุน	-	(25)	(4)	(29)
ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7)	-	-	(7)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558	60	195	2	257

16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	406	489	406	489
สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	5,823	6,715	5,823	6,715
สิทธิการเช่า	-	2	-	2
เงินยืมโดยตรง	22	16	22	16
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอโอนบัญชี	89	125	89	125
ค่านายหน้าค้างรับ	47	37	47	37
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างรับ	98	30	93	27
เงินมัดจำ	82	84	70	76
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	122	108	117	106
อื่น ๆ	1,048	2,123	892	1,976
รวม	7,737	9,729	7,559	9,569
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(29)	(36)	(29)	(36)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,708	9,693	7,530	9,533

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,353	2,393	2,353	2,396
ออมทรัพย์	82,377	75,497	82,575	75,723
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	95,614	89,359	95,630	89,415
บัตรเงินฝาก	3,319	2,968	3,319	2,968
รวมเงินรับฝาก	183,663	170,217	183,877	170,502

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	180,580	1,577	182,157	167,286	1,549	168,835
เงินดอลลาร์สหรัฐ	825	216	1,041	1,265	40	1,305
เงินสกุลอื่น	281	184	465	8	69	77
รวม	181,686	1,977	183,663	168,559	1,658	170,217

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	180,794	1,577	182,371	167,571	1,549	169,120
เงินดอลลาร์สหรัฐ	825	216	1,041	1,265	40	1,305
เงินสกุลอื่น	281	184	465	8	69	77
รวม	181,900	1,977	183,877	168,844	1,658	170,502

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	210	210	-	315	315
ธนาคารพาณิชย์	1,189	315	1,504	124	1,024	1,148
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	9	290	299	11	1,500	1,511
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	4,461	1,750	6,211	7,515	2,549	10,064
สถาบันการเงินอื่น	465	408	873	506	1,657	2,163
รวมรายการระหว่างธนาคารในประเทศ	6,124	2,973	9,097	8,156	7,045	15,201
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	1,376	1	1,377	1,039	1,877	2,916
เงินสกุลอื่น	875	246	1,121	1,583	318	1,901
รวมรายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	2,251	247	2,498	2,622	2,195	4,817
รวมรายการในประเทศและต่างประเทศ	8,375	3,220	11,595	10,778	9,240	20,018

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	210	210	-	315	315
ธนาคารพาณิชย์	1,189	315	1,504	124	1,000	1,124
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	9	290	299	11	1,500	1,511
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	4,461	1,750	6,211	7,515	2,549	10,064
สถาบันการเงินอื่น	465	408	873	506	1,657	2,163
รวมรายการระหว่างธนาคารในประเทศ	6,124	2,973	9,097	8,156	7,021	15,177
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	1,376	1	1,377	1,039	1,877	2,916
เงินสกุลอื่น	875	246	1,121	1,583	318	1,901
รวมรายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	2,251	247	2,498	2,622	2,195	4,817
รวมรายการในประเทศและต่างประเทศ	8,375	3,220	11,595	10,778	9,216	19,994

19 หนังสือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
หุ้นกู้	6,451	8,241
ตัวแลกเงิน	12,423	7,799
รวม	18,874	16,040

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 สัดส่วนร้อยละ	พ.ศ. 2558 สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	63	44
บุคคลภายนอก	37	56
รวม	100	100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 หนังสือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

- ธนาคารได้ออกตัวแลกเงิน มีอายุ 11 ปี ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ callable range accrual swap ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.1 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : อัตราร้อยละ 6.1 ต่อปี) ทุก 6 เดือน โดยธนาคารได้ทำรายการ callable range accrual swap ที่มีเงื่อนไขตรงข้าม (back-to-back) กับ CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทแม่
- วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อายุ 5 ปี ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ callable range accrual swap ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่าง ร้อยละ 0 - 3.60 ต่อปี ตามการเคลื่อนไหวของดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยธนาคารได้ทำรายการ interest rate swap กับกิจการอื่น
- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อายุ 5 ปี ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ callable inverse floater derivatives ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.45 - 6.65 ต่อปี หักด้วยระดับดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : อัตราร้อยละ 6.45 - 7.23 ต่อปี หักด้วยระดับดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month) ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยธนาคารได้ทำรายการ interest rate swap กับกิจการอื่น
- ธนาคารได้ออกตัวแลกเงินแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง (accreting structured bills of exchange) ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ interest rate swap มีอายุระหว่าง 7 - 23 ปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 7 - 15ปี)ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 2.68 - 5.18 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : ระหว่างร้อยละ 3.77 - 5.18 ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียว ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน โดยธนาคารได้ทำรายการ interest rate swap กับกิจการอื่น

20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หุ้นกู้ระยะสั้น						
หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2559 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.5 – 1.6 ต่อปี	3,935	-	3,935	22,104	-	22,104
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี พ.ศ. 2546	544	-	544	544	-	544
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 400 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2567 อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.60 ต่อปี	-	3,196	3,196	-	3,371	3,371
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 570 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2569 อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.35 ต่อปี	-	4,554	4,554	-	-	-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 3,000 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2569 อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 5.35 ต่อปี	-	-	-	3,000	-	3,000
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 3,000 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2565 อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.80 ต่อปี	3,000	-	3,000	3,000	-	3,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง						
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	50	-	50	10	-	10
	7,529	7,750	15,279	28,658	3,371	32,029
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง						
ตัวแลกเปลี่ยนที่มีอนุพันธ์แฝง	1,800	2,723	4,523	-	-	-
ตัวแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.20 - 1.51 ต่อปี	5,780	-	5,780	1,965	-	1,965
	7,580	2,723	10,303	1,965	-	1,965
รวม	15,109	10,473	25,582	30,623	3,371	33,994
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	(10,309)	-	(10,309)	(24,623)	-	(24,623)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	4,800	10,473	15,273	6,000	3,371	9,371

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 3,935 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 22,104 ล้านบาท) อัตราดอกเบี้ยคงที่และชำระดอกเบี้ย ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน
- (ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิคงเหลือ จำนวน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 544 ล้านบาท) ที่ได้รับโอน ณ วันครบวงมกิจการ
- (ค) เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ราคาเสนอขาย หน่วยละ 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย จำนวน 4,000,000 หน่วย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2567 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ผก.(02) 453/2557 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

- (ง) เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 570 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ราคาเสนอขาย หน่วยละ 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย จำนวน 5,700,000 หน่วย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2569 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ผก.(02) 414/2559 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

- (จ) ในวันที่ 14 กรกฎาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกันให้ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ 3,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี

ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด 14 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 ตามรายละเอียดในหนังสือชี้ชวน ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ผก. (02) 808/2554 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในวันที่ 14 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกัน จำนวน 3,000 ล้านบาท ครบกำหนด 14 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 โดยธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ) ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร ตามหนังสือเลขที่ ผก. (02) 23/2559 การขออนุญาตไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

- (ฉ) ในวันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกันให้กับสถาบันการเงิน และนักลงทุน รายใหญ่จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ 3,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด วันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ผก. (02) 1269/2555 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

- (ช) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้พันธบัตร (Single Barrier Bullish USD against JPY) จำนวน 50 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 10 ล้านบาท) มีอายุ 6 เดือนนับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยให้ผลตอบแทน ณ วันครบกำหนดอายุ ตามการเคลื่อนไหวของปัจจัยอ้างอิง (USD/JPY Spot Rate) ผู้ลงทุนสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ตั้งแต่วันที่ครบระยะเวลารอ 91 วัน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้พันธบัตร โดยธนาคารจะรับประกันเงินต้นเต็มจำนวนให้แก่ผู้ลงทุน ณ วันครบกำหนด หากผู้ลงทุนถือจนครบกำหนด

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมี ตัวแลกเปลี่ยนอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับเหตุการณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทอ้างอิง credit linked bill of exchange (CLN) จำนวน 4,523 ล้านบาทดังนี้

- ธนาคารออก CLN จำนวน 1,800 ล้านบาท อายุ 10 ปี ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยทั้งหมดในวันที่ชำระดอกเบี้ยและจะได้รับจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนด โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 3.75 - 4.01 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน
- ธนาคารออก CLN จำนวน 76 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 2,723 ล้านบาท อายุระหว่าง 10 - 15 ปี ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยทั้งหมดในวันที่ชำระดอกเบี้ยและจะได้รับจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนด โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่าง 6M LIBOR+2.24170% to 6M LIBOR+2.39250% ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน

21 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง	30	44	30	44
สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	494	192	494	192
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,473	1,405	1,396	1,343
รวมประมาณการหนี้สิน	1,997	1,641	1,920	1,579

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เงินบำเหน็จที่ให้แก่เฉพาะพนักงานที่เป็นพนักงานสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 390 คน (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 428 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้ เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	1,473	1,405	1,396	1,343
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,473	1,405	1,396	1,343

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ยอดยกมาต้นปี	1,405	1,247	1,343	1,195
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	114	108	107	102
ต้นทุนดอกเบี้ย	37	41	36	39
การวัดมูลค่าใหม่ :				
ผลขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติทางการเงิน	60	59	55	55
ผลขาดทุน(กำไร)ที่เกิดจากประสบการณ์	(35)	48	(37)	47
หัก ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานจ่ายในระหว่างปี	(108)	(98)	(108)	(95)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	1,473	1,405	1,396	1,343

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	114	108	107	102
ต้นทุนดอกเบี้ย	37	41	36	39
รวม	151	149	143	141

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.25	ร้อยละ 2.75
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 5.00	ร้อยละ 5.00
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 75.00 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 75.00 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10.00 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 10.00 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	พนักงานที่มีสิทธิได้รับ เงินบำเหน็จ: ร้อยละ 1.91 ของ Thai Withdrawal Table พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้ รับเงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table	พนักงานที่มีสิทธิได้รับ เงินบำเหน็จ: ร้อยละ 1.91 ของ Thai Withdrawal Table พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้ รับเงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

งบการเงินรวม						
ผลกระทบต่อการผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้						
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
อัตราคิดลดเฉลี่ย	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 4.24	ลดลง ร้อยละ 4.21	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.54	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.51
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 1.0	ร้อยละ 1.0	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.68	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.68	ลดลง ร้อยละ 8.58	ลดลง ร้อยละ 8.58

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2559	พ.ศ. 2558
อัตราคิดลดเฉลี่ย	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 4.14	ลดลง ร้อยละ 4.13	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.43	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.41
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 1.0	ร้อยละ 1.0	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.46	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.48	ลดลง ร้อยละ 8.41	ลดลง ร้อยละ 8.43

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติสถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้วิธีเดียวกับการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน)

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 10 ปี (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 10 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีภาระคิดลด:

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2559				
	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	ระหว่าง 1 - 5 ปี ล้านบาท	เกินกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	95	347	1,373	1,815

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2558				
	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	ระหว่าง 1 - 5 ปี ล้านบาท	เกินกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	89	322	1,405	1,816

งบการเงินเฉพาะบริษัท				
พ.ศ. 2559				
	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	ระหว่าง 1 - 5 ปี ล้านบาท	เกินกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	88	338	1,285	1,711

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2558				
	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	ระหว่าง 1 - 5 ปี ล้านบาท	เกินกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	87	313	1,326	1,726

22 หักสิ้นอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
สัญญารับประกันของตราสารอนุพันธ์	3,923	5,397	3,923	5,397
เจ้าหนี้กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	111	114	111	114
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	466	746	466	746
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	662	937	662	937
ค่านายหน้ารอตัดจำหน่าย	146	194	146	194
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,258	1,346	1,133	1,212
อื่นๆ	810	824	369	527
รวม	7,376	9,558	6,810	9,127

23 กุณเรือนหุ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท
ทุนจดทะเบียน				
ณ วันต้นปี				
หุ้นสามัญ	27,410	13,705	21,085	10,542
เพิ่ม(ลด)หุ้น	(2,635)	(1,318)	6,325	3,163
ณ วันปลายปี	24,775	12,387	27,410	13,705
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
ณ วันต้นปี				
หุ้นสามัญ	24,775	12,387	21,085	10,542
ออกหุ้นใหม่	-	-	3,690	1,845
ณ วันปลายปี	24,775	12,387	24,775	12,387

เมื่อวันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2559 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารลงทุนจดทะเบียนจำนวน 1,317,804,876.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 13,705,170,716 บาท เป็น 12,387,365,839.50 บาท มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ธนาคารได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 21 เมษายน พ.ศ. 2559

เมื่อวันที่ 10 เมษายน พ.ศ. 2558 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 3,162,731,704 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 10,542,439,013 บาท เป็น 13,705,170,716 บาท มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 เมษายน พ.ศ. 2558

เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2558 ธนาคารได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารมีจำนวน 12,387,365,839.5 บาท และมีหุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

24 องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ

งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,048	970
(ส่วนต่ำ) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(352)	292
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(256)	(230)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	35	36
ส่วนต่ำจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยง		
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(116)	(175)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของส่วนเจ้าของ	(265)	(172)
รวม	1,094	721

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,048	970
(ส่วนต่ำ) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(352)	292
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(229)	(211)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	35	36
ส่วนต่ำจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยง		
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(116)	(175)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของส่วนเจ้าของ	(271)	(175)
รวม	1,115	737

(ก) ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	970	1,095
บวก ตีราคาเพิ่ม	1,122	-
หัก ตัดจำหน่าย	(44)	(125)
ยอดคงเหลือปลายปี	2,048	970

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(ข) (ต่ำกว่า) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	18	263
ตราสารทุน	44	35
รวม	62	298
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(406)	(2)
ตราสารทุน	(8)	(4)
รวม	(414)	(6)
(ส่วนต่ำ) เกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	(352)	292

25 อ้างอิงตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังจากหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน โดยสำรองดังกล่าวไม่สามารถนำมาจ่ายเงินปันผลได้

เมื่อวันที่ 10 เมษายน พ.ศ. 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี พ.ศ. 2557 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 47.10 ล้านบาท อย่างไรก็ตามในระหว่างปี พ.ศ. 2557 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นสำรองตามกฎหมายแล้วจำนวน 31 ล้านบาท ธนาคารจึงจัดสรรกำไรสุทธิ เพิ่มเติมอีกจำนวน 16.10 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม พ.ศ. 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมจำนวน 8.55 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี พ.ศ. 2558 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 35.4 ล้านบาท อย่างไรก็ตามในระหว่างปี พ.ศ. 2558 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นสำรองตามกฎหมายแล้วจำนวน 8.55 ล้านบาท ธนาคารจึงจัดสรรกำไรสุทธิ เพิ่มเติมอีกจำนวน 26.85 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม พ.ศ. 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมจำนวน 5 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 397.80 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 365.95 ล้านบาท)

26 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี พ.ศ. 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.0075 บาท เป็นจำนวนเงิน 185.81 ล้านบาท โดยจะจ่ายในวันที่ 19 พฤษภาคม พ.ศ. 2559

เมื่อวันที่ 10 เมษายน พ.ศ. 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี พ.ศ. 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.0075 บาท เป็นจำนวนเงิน 158 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2558

27 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

เงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	12,387		12,387	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	5,713		5,713	
เงินสำรองตามกฎหมาย	398		366	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	7,863		7,041	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	1,294		680	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(2,346)		(1,237)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,309	10.73	24,950	10.99
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	12,087		10,020	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	643		575	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,730	5.40	10,595	4.67
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	38,039	16.13	35,545	15.66

เงินกองทุนสำหรับธนาคาร	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	อัตราส่วน เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	12,387		12,387	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	5,713		5,713	
เงินสำรองตามกฎหมาย	398		366	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	7,013		6,537	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	1,337		723	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(2,739)		(1,040)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	24,109	10.16	24,686	10.78
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	12,086		10,020	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	799		695	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	12,885	5.42	10,715	4.68
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	36,994	15.58	35,401	15.46

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีจำนวน 36,994 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : จำนวน 35,401 ล้านบาท)

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III และจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.cimbthai.com ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

28 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

แผนการให้หุ้น (Equity Ownership Plan, "EOP")

EOP เป็นแผนการให้หุ้นแก่พนักงานของธนาคารซึ่งเริ่มในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 โดยธนาคารจะให้หุ้นสามัญของ CIMB Group Holdings Berhad บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไข

ผู้มีสิทธิตาม EOP จะต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนของ CIMB Group Holding Berhad และจะออกหุ้นตามขั้นตอนที่กำหนด ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขในการจ้างงานอย่างต่อเนื่อง

หากมีการเลิกจ้างพนักงานที่ไม่ใช่การเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือการตาย หุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรรแก่พนักงาน จะถูกจำหน่ายในราคาตลาดสำหรับหุ้นที่ออกก่อน พ.ศ. 2557 จะบริจาคให้แก่มูลนิธิ CIMB ในประเทศมาเลเซียในนามของพนักงาน ในขณะที่หุ้นที่ออกในปี พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป รายได้จากการขายจะถูกส่งกลับไปยังธนาคาร ถ้ามีการเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือการตายของพนักงานที่มีหุ้นคงเหลือยังไม่ได้จัดสรรหุ้นตามสิทธิจะถูกจัดสรรแก่พนักงานหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดในวันที่มีการเลิกจ้างหรือทูพพลภาพหรือตาย

มูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยของหุ้น ซึ่งถูกซื้อในช่วงเวลาที่กำหนดก่อนหน้านี้เพื่อให้แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไขตามแผนการให้หุ้นทุนเท่ากับ MYR 4.17 ต่อหุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : MYR 5.97 ต่อหุ้น)

การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหว ของจำนวนหุ้นสามัญตามแผนการให้หุ้น มีดังนี้:

	จำนวนหุ้นตามแผนการให้หุ้น	
	พ.ศ. 2559 พันหน่วย	พ.ศ. 2558 พันหน่วย
ยอดคงเหลือต้นปี	649	320
ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี	1,044	462
ใช้สิทธิระหว่างปี	(351)	(133)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,342	649

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 31 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 20 ล้านบาท)

29 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

29.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	291,294	6,176	297,470	298,738	5,883	304,621
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	6,805	1,723	8,528	11,763	2,530	14,293
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	18,881	2,354	21,235	24,200	1,381	25,581
เงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุน ในบริษัทย่อยสุทธิ	55,056	6	55,062	54,805	86	54,891
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	194,248	2,092	196,340	190,457	1,885	192,342
เงินรับฝาก	181,686	1,977	183,663	168,559	1,658	170,217
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,029	1,566	11,595	15,200	4,818	20,018
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	18,874	-	18,874	16,040	-	16,040
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,596	4,785	21,381	21,661	4,022	25,683
ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	15,110	10,473	25,583	30,624	3,371	33,995

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	289,447	6,176	295,623	297,715	5,883	303,598
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	6,741	1,723	8,464	11,700	2,530	14,230
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	18,881	2,354	21,235	24,200	1,381	25,581
เงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุน ในบริษัทย่อยสุทธิ	56,381	6	56,387	56,130	86	56,216
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	191,690	2,092	193,782	188,658	1,885	190,543
เงินรับฝาก	181,900	1,977	183,877	168,844	1,658	170,502
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,029	1,566	11,595	15,176	4,818	19,994
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	18,874	-	18,874	16,040	-	16,040
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,596	4,785	21,381	21,661	4,022	25,683
ตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืม	15,110	10,473	25,583	30,624	3,371	33,994

29.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	14,557	115	14,672	14,473	147	14,620
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,443)	(363)	(4,806)	(5,868)	(275)	(6,143)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	10,114	(248)	9,866	8,605	(128)	8,477
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	1,636	-	1,636	1,468	-	1,468
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,426	-	1,426	2,289	-	2,289
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่นๆ	(7,424)	-	(7,424)	(7,124)	(3)	(7,127)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(6,074)	(205)	(6,279)	(3,770)	-	(3,770)
(ขาดทุน) กำไร จากการ ดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(322)	(453)	(775)	1,468	(131)	1,337

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	12,609	115	12,724	12,879	147	13,026
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,444)	(363)	(4,807)	(5,866)	(275)	(6,141)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	8,165	(248)	7,917	7,013	(128)	6,885
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	1,051	-	1,051	1,055	-	1,055
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,404	-	1,404	2,295	-	2,295
ค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงานอื่น ๆ	(6,166)	-	(6,166)	(5,914)	(3)	(5,917)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(5,580)	(205)	(5,785)	(3,425)	-	(3,425)
(ขาดทุน) กำไร จากการ ดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(1,126)	(453)	(1,579)	1,024	(131)	893

30 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69	73	69	73
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	153	141	153	141
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,160	1,458	1,160	1,458
เงินให้สินเชื่อ	10,588	10,624	11,320	11,343
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน อื่นๆ	2,680	2,313	-	-
	22	11	22	11
รายได้ดอกเบี้ย	14,672	14,620	12,724	13,026

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
เงินรับฝาก	2,611	3,891	2,612	3,893
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	282	342	282	338
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	18	19	18	19
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	973	983	973	983
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	569	557	569	557
- อื่นๆ	302	296	302	296
อื่นๆ	51	55	51	55
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,806	6,143	4,807	6,141

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	101	111	101	111
รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต	109	116	109	116
รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน	662	587	373	367
รายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ	111	190	111	190
อื่นๆ	855	730	596	590
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,838	1,734	1,290	1,374
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้	21	89	72	174
ค่าธรรมเนียมตู้เอทีเอ็มจ่าย	40	41	40	41
อื่นๆ	141	136	127	104
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	202	266	239	319
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,636	1,468	1,051	1,055

33 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์		
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,049	1,031
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	461	614
ตราสารหนี้	(108)	174
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,402	1,819

34 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ประกอบด้วยรายการดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตัวแลกเปลี่ยน	(314)	(333)
หุ้นกู้	(175)	102
ดอกเบี้ยจ่าย	(321)	(227)
รวม	(810)	(458)

35 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	481	553
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1	-
เงินลงทุนทั่วไป	1	2
กำไรจากการขายสุทธิ	483	555
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
เงินลงทุนทั่วไป	-	4
ขาดทุนจากการด้อยค่าสุทธิ	-	4
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	483	551

36 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	29	13	27	11
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	109	91
รายได้จากหนี้สงสัยจะสูญโอนกลับ	150	58	-	-
รายได้รับจากเงินปันผล	20	52	62	52
รายได้อื่น	153	254	131	229
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	352	377	329	383

37 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,273	3,770	5,779	3,425
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	-	6	-
รวม	6,279	3,770	5,785	3,425

38 ภาษีเงินได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	207	343	-	273
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	207	343	-	273
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
เพิ่มในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 15)	(344)	(30)	(311)	(58)
ลดในหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 15)	(8)	(29)	(8)	(29)
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(352)	(59)	(319)	(87)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(145)	284	(319)	186

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มธนาคารมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไร(ขาดทุน)ทางบัญชีคุณกับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
(ขาดทุน)กำไร ก่อนภาษี	(775)	1,337	(1,579)	893
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	(155)	267	(316)	179
ผลกระทบ :				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(17)	(10)	(17)	(10)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	21	36	19	20
การปรับปรุงจากงวดก่อน	3	(6)	(5)	(3)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมระหว่างกัน	3	(3)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(145)	284	(319)	186

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 เป็นร้อยละ 19 และร้อยละ 20 ตามลำดับ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : ร้อยละ 21 และร้อยละ 21 ตามลำดับ)

ภาษีเงินได้ที่(ลด)/เพิ่ม ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี(เพิ่ม) / ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี(เพิ่ม) / ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไรจากมูลค่าสุทธิรวม :						
ที่ดินและอาคาร	1,033	(207)	826	(53)	11	(42)
สินทรัพย์รอการขาย	45	(9)	36	(72)	15	(57)
การป้องกันความเสี่ยง กระแสเงินสด	58	(12)	46	(26)	5	(21)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(24)	5	(19)	(107)	21	(86)
เงินลงทุนเพื่อขาย	(644)	129	(515)	13	(3)	10
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	468	(94)	374	(245)	49	(196)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		207			343	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(352)			(59)	
		(145)			284	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี(เพิ่ม) / ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี(เพิ่ม) / ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไรจากมูลค่าสุทธิรวม :						
ที่ดินและอาคาร	1,033	(207)	826	(53)	11	(42)
สินทรัพย์รอการขาย	45	(9)	36	(72)	15	(57)
การป้องกันความเสี่ยง กระแสเงินสด	58	(12)	46	(26)	5	(21)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(18)	4	(14)	(102)	20	(82)
เงินลงทุนเพื่อขาย	(644)	129	(515)	13	(3)	10
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	474	(95)	379	(240)	48	(192)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		-			273	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(319)			(87)	
		(319)			186	

นอกจากนี้ภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีจำนวน 10 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 25 ล้านบาท) ได้ถูกโอนมาจากส่วนเกินทุนอื่นไปยังกำไรสะสม โดยการโอนนี้เกิดจากภาษีเงินได้รายการตัดบัญชีของผลแตกต่างกันระหว่างค่าเสื่อมราคาจริงและค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของอาคาร

39 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 113 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 113 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร : 98 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 99 ล้านบาท)

40 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร เป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างงวด (หมายเหตุ 23)

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

41 กรณียสิขที่ติดการะผูกพัน

41.1 กรณียสิขที่ใช้เป็นหลักประกัน

กลุ่มบริษัทได้นำทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
สำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	132
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	8	8
รวม	8	140

41.2 กรณียสิขที่ติดการะผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนประเภทหุ้นทุนของบริษัทแห่งหนึ่งซึ่งแสดงไว้เป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้กำหนดให้ธนาคารจำหน่ายเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงภายใน 1 ปี ถึง 10 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 เงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 1 บาท

นอกจากนี้ธนาคารยังมีทรัพย์สินรอการขายซึ่งมีข้อจำกัดในการขายภายในระยะเวลา 3 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 จำนวน 651 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 จำนวน 511 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพันมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
ปีที่บันทึกกำหนด	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท
พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป	5	651	4	511
ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน	5	651	4	511

42 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

42.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอวัลต์เงิน						
และค้ำประกันการกู้ยืมเงิน :						
การรับอวัลต์เงิน	28	-	28	41	-	41
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	9	-	9	13	-	13
รวมการรับอวัลต์เงินและ ค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	37	-	37	54	-	54
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด :						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	23	467	490	27	255	282
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต :						
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	22	1,309	1,331	63	1,161	1,224
ภาระผูกพันอื่น :						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	387,446	387,446	-	463,412	463,412
- สัญญาขาย	-	364,404	364,404	-	375,770	375,770

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	142,870	142,870	-	97,083	97,083
- สัญญาขาย	-	113,050	113,050	-	163,237	163,237
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	552,141	80,430	632,571	466,852	85,560	552,412
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	579,814	134,576	714,390	423,796	206,321	630,117
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	57	57	-	444	444
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	995	995	-	2,188	2,188
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	1,074	1,074	-	3,002	3,002
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	-	157	157	-	527	527
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	-	-	-	100	-	100
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	-	107	107	-	199	199
- สัญญาขาย	-	106	106	-	61	61
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	1,800	2,723	4,523	-	-	-
- สัญญาขาย	1,800	2,723	4,523	-	-	-
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาขาย	1,399	-	1,399	-	-	-
เงินลงทุน						
- สัญญาซื้อ	2,880	-	2,880	4,437	-	4,437
- สัญญาขาย	3,788	-	3,788	5,010	-	5,010
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	18,404	-	18,404	17,678	-	17,678
การค้าประกันอื่น	10,194	469	10,663	8,729	297	9,026
ภาระผูกพันอื่น	1,172,220	1,231,187	2,403,407	926,602	1,398,101	2,324,703
รวมภาระผูกพัน	1,172,302	1,232,963	2,405,265	926,746	1,399,517	2,326,263

42.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกร้องค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัทสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มบริษัทถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง	296	296
ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มบริษัทถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม		
- ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มบริษัท	357	438
- ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มบริษัท	766	24,665
รวม	1,419	25,399

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ในส่วนของคดีฟ้องร้องดังกล่าว ส่วนหนึ่งจำนวน 24,500 ล้านบาทเป็นคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับ บสท. และธนาคารอื่น ซึ่งลูกหนี้ได้ฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายกรณีถูกโอนหนี้จากธนาคารต่าง ๆ ไปยัง บสท. แต่การโอนลูกหนีดังกล่าวเป็นการโอนตาม พระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ดังนั้นธนาคารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ทั้งนี้ในส่วนของธนาคารที่โอนไป บสท. มีจำนวนประมาณ 959 ล้านบาท เป็นหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนธนาคารควบรวมกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง และในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 9 ล้านบาท และ 71 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามธนาคารอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 20 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 กลุ่มบริษัทได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 30 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 45 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังได้รับรู้สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเกี่ยวกับการค้าประกัน ซึ่งกลุ่มบริษัทถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลยจำนวน 494 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 192 ล้านบาท)

42.3 การผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
1 - 3 ปี	309	237	257	197
4 - 5 ปี	6	8	6	8
6 - 10 ปี	5	12	5	12
11 - 30 ปี	1	2	1	2
รวม	321	259	269	219

42.4 การผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 83 ล้านบาท 3.57 ล้านริงกิตมาเลเซีย 6.1 ล้านเหรียญสหรัฐ และ 715 พันเหรียญสิงคโปร์ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 112 ล้านบาท 1.1 ล้านริงกิตมาเลเซีย และ 27 พันเหรียญสหรัฐ)

การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

- บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด “บสส.”
วันที่ 29 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ กับ บสส. โดยธนาคาร (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสส. (ในฐานะผู้รับโอน) โดยได้รับชำระค่าซื้อส่วนแรก จำนวน 4.22 ล้านบาท ณ วันที่ทำสัญญา และรับชำระส่วนที่เหลือ จำนวน 80.28 ล้านบาทในวันที่ 6 มกราคม พ.ศ. 2560 ทั้งนี้เงื่อนไขการโอนเป็นไปตามที่ระบุในสัญญา
- บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) “บสก.”
วันที่ 28 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ กับ บสก. โดยธนาคาร (ในฐานะผู้โอน) ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสก. (ในฐานะผู้รับโอน) และได้รับชำระราคาโอนเป็นเงินสดจาก บสก. จำนวน 8 ฉบับ ฉบับละ 117.44 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นจำนวน 939.52 ล้านบาท กำหนดชำระอยู่ระหว่างวันที่ 9 เมษายน พ.ศ. 2560 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2561 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี ทั้งนี้เงื่อนไขการโอนเป็นไปตามที่ระบุในสัญญา

43 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ควบคุมหรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้นบริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	733	720
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	5	4
เงินปันผลรับ	-	-	42	-
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	1	2
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	51	85
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	-	(6)	(9)
บริษัทใหญ่				
รายได้ :				
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารเงินตราต่างประเทศ	(470)	(561)	(470)	(561)
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	97	48	97	48
ค่าธรรมเนียมจ่าย	42	20	42	20
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	6	5	6	5
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ :				
ค่าธรรมเนียมรับ	215	188	215	188
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	14	12	14	12
ค่าธรรมเนียมจ่าย	36	133	36	133
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	(9)	(8)	(9)	(8)

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

งบการเงินรวม							
พ.ศ. 2559							
	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ถาวร ส่วน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ส่วน	การผูกพัน ส่วน	สินทรัพย์อื่น ส่วน	เงินฝาก ส่วน	เงินกู้ยืม ส่วน	หนี้สินอื่น ส่วน
บริษัทใหญ่							
CIMB Bank Berhad	-	-	44	2,838	-	3,755	3,713
	-	-	44	2,838	-	3,755	3,713
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	-	-	-	1
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	22
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	4
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	49	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	371	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	581	-	8
	-	-	-	2	1,001	-	35
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	9	-	-
	-	-	-	-	9	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	26	41	-	-	847	-	1
	26	41	-	-	847	-	1

	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทใหญ่							
CIMB Bank Berhad	-	-	83	1,709	-	43	2,762
	-	-	83	1,709	-	43	2,762
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	-	-	-	43
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	7
CIMB NIAGA	-	-	-	2	-	-	-
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	-	-	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	-	-	218
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	265	-	47
	-	-	-	3	265	-	319
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	15	11	-	-	576	-	8
	15	11	-	-	576	-	8

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2559

	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นธนาคารโดยตรง							
บริษัท เซ็นเตอร์อิตาลีส์ จำกัด	17,702	19,028	-	-	134	-	-
บริษัท เวลด์ลิส จำกัด	2,758	2,644	-	-	24	-	-
บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	6	8	-	1	56	-	8
	20,466	21,680	-	1	214	-	8
บริษัทใหญ่							
CIMB Bank Berhad	-	-	44	2,838	-	3,755	3,713
	-	-	44	2,838	-	3,755	3,713
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	-	-	-	1
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	22
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	4
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	49	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	371	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	581	-	8
	-	-	-	2	1,001	-	35
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน							
	-	-	-	-	9	-	-
	-	-	-	-	9	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน							
	23	38	-	-	846	-	-
	23	38	-	-	846	-	-

	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง							
บริษัท เซ็นเตอร์ออดิโอส จำกัด	15,507	16,353	-	-	123	-	-
บริษัท เวลด์สตีล จำกัด	2,624	2,671	-	-	66	-	-
บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	7	6	-	1	96	-	6
	18,138	19,030	-	1	285	-	6
บริษัทใหญ่							
CIMB Bank Berhad	-	-	83	1,709	-	43	2,762
	-	-	83	1,709	-	43	2,762
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	-	-	-	43
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	7
CIMB NIAGA	-	-	-	2	-	-	-
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	-	-	4
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	-	-	218
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	265	-	47
	-	-	-	3	265	-	319
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	15	11	-	-	576	-	8
	15	11	-	-	576	-	8

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

พ.ศ. 2559			
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	71,708	97	71,805
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	100,134	2,082	102,216
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	510	510
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	-	8,507	8,507
- สัญญาขาย	-	1,792	1,792
สินค้าโภคภัณฑ์			
- สัญญาซื้อ	-	56	56
- สัญญาขาย	-	50	50
อนุพันธ์ด้านเครดิต			
- สัญญาขาย	1,800	2,723	4,523

พ.ศ. 2558			
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	22,965	97	23,062
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	88,749	4,267	93,016
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	807	807
- สัญญาขาย	-	66	66
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	-	4,134	4,134
- สัญญาขาย	-	1,804	1,804
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน			
- สัญญาขาย	100	-	100
สินค้าโภคภัณฑ์			
- สัญญาซื้อ	-	130	130

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ (ถ้ามี) ภาษีเงินได้ เงินเดือนและโบนัส (ถ้ามี) และผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	461	409	432	383
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ	22	16	22	14
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ จากแผนการให้หุ้นทุน (หมายเหตุ 28)	31	20	31	20
ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและ ผู้มีอำนาจในการจัดการ	514	445	485	417

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2559 พันหน่วย	พ.ศ. 2558 พันหน่วย
หุ้นของบริษัท CIMB Group Holdings Berhad	1,044	462

44 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน สรุปได้ดังนี้

ภาครายย่อย

ภาครายย่อย ให้บริการทางการเงินกับประชาชนทั่วไปและลูกค้าพาณิชย์ธุรกิจ ซึ่งได้แก่ บริการด้านช่องทางการจำหน่ายและกระจายสินค้าแก่ผู้บริโภคและการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าส่วนบุคคล

ภาคธุรกิจ

ภาคธุรกิจประกอบไปด้วยสายพาณิชย์ธุรกิจ สายบริษัทธุรกิจ และสายบริหารเงินและการตลาด

- สายพาณิชย์ธุรกิจ เป็นการให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจรวมในตลาดตราสารทุนและการบริหารจัดการสินทรัพย์
- สายบริษัทธุรกิจ และสายบริหารเงินและการตลาด เป็นบริการทางด้านการให้สินเชื่อภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ การบริการทางด้านการรับฝากเงิน การบริหารธุรกรรมทางการเงิน การบริหารเงินและการตลาด

อื่นๆ

อื่นๆ เป็นฝ่ายที่รับผิดชอบดูแลการดำเนินงานของระบบงานส่วนกลาง และส่วนสนับสนุน รวมถึงศูนย์ต้นทุน ส่วนที่ไม่แสวงผลกำไรและธุรกิจอื่นซึ่งไม่สาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 เป็นดังนี้

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2559					
	ภาครายย่อย ล้านบาท	ภาครัฐกิจ ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รายการ ตัดบัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ					
ลูกค้าภายนอก	7,457	1,931	478	-	9,866
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,374	271	(9)	-	1,636
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	367	855	248	(44)	1,426
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(5,374)	(1,686)	(365)	1	(7,424)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(4,234)	(1,098)	(974)	27	(6,279)
ภาษีเงินได้	77	(51)	119	-	145
(ขาดทุน)กำไรสุทธิสำหรับปี	(333)	222	(503)	(16)	(630)

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2558					
	ภาครายย่อย ล้านบาท	ภาครัฐกิจ ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รายการ ตัดบัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ					
ลูกค้าภายนอก	6,541	1,705	231	-	8,477
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,117	362	(11)	-	1,468
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	429	1,212	649	(1)	2,289
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(5,444)	(1,568)	(116)	1	(7,127)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,680)	(811)	(296)	17	(3,770)
ภาษีเงินได้	8	(191)	(97)	(4)	(284)
(ขาดทุน)กำไรสุทธิสำหรับปี	(29)	709	360	13	1,053

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจให้สินเชื่อ		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	ว.ศ. 2559 ล้านบาท	ว.ศ. 2558 ล้านบาท	ว.ศ. 2559 ล้านบาท	ว.ศ. 2558 ล้านบาท	ว.ศ. 2559 ล้านบาท	ว.ศ. 2558 ล้านบาท	ว.ศ. 2559 ล้านบาท	ว.ศ. 2558 ล้านบาท	ว.ศ. 2559 ล้านบาท	ว.ศ. 2558 ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	295,623	303,598	24,783	21,368	77	113	(23,013)	(20,458)	297,470	304,621
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8,464	14,230	222	252	56	96	(214)	(285)	8,528	14,293
เงินลงทุนสุทธิ	55,062	54,891	-	-	-	-	-	-	55,062	54,891
เงินให้สินเชื่อที่ถือแ่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	193,782	190,543	24,013	20,633	9	6	(21,464)	(18,840)	196,340	192,342
เงินรับฝาก	183,877	170,502	-	-	-	-	(214)	(285)	183,663	170,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	11,595	19,994	21,669	19,043	8	7	(21,677)	(19,026)	11,595	20,018
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง										
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	18,874	16,040	-	-	-	-	-	-	18,874	16,040
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,583	33,995	-	-	-	-	-	-	25,583	33,995

45 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 (ฉบับ 48 เดิม) “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

45.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	นับจาก พ.ศ. 2559			นับจาก พ.ศ. 2558		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอวัลตั๋วเงิน	28	-	28	41	-	41
การค้าประกันเงินกู้ยืม	9	-	9	13	-	13
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	490	-	490	282	-	282
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,331	-	1,331	1,224	-	1,224
การรับรอง	45	-	45	41	-	41
การค้าประกันอื่น	9,739	924	10,663	8,514	512	9,026

45.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2559				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,939	1,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	440	4,594	3,494	8,528
เงินลงทุนสุทธิ	19	54,868	175	55,062
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	138,887	66,702	-	205,589
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	775	-	775
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	139,346	126,939	5,608	271,893

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2559				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด จำนวนมาก	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ จำนวนมาก	ไม่มีดอกเบี้ย จำนวนมาก	รวม จำนวนมาก
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	72,514	108,796	2,353	183,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,554	6,053	988	11,595
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	250	250
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	18,874	-	-	18,874
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	25,039	544	25,583
รวมหนี้สินทางการเงิน	95,942	139,888	4,135	239,965

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2558				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด จำนวนมาก	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ จำนวนมาก	ไม่มีดอกเบี้ย จำนวนมาก	รวม จำนวนมาก
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,397	2,397
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,443	10,133	2,717	14,293
เงินลงทุนสุทธิ	22	54,169	700	54,891
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	134,965	63,642	-	198,607
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	86	1,557	-	1,643
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	136,516	129,501	5,814	271,831
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	58,450	109,374	2,393	170,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,384	10,171	1,463	20,018
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	321	321
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	16,040	-	-	16,040
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	33,451	544	33,995
รวมหนี้สินทางการเงิน	82,874	152,996	4,721	240,591

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2559

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,936	1,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	385	4,594	3,485	8,464
เงินลงทุนสุทธิ	19	54,868	175	55,062
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	138,860	64,040	-	202,900
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	775	-	775
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	139,264	124,277	5,596	269,137
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	72,712	108,812	2,353	183,877
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,554	6,053	988	11,595
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	250	250
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	18,874	-	-	18,874
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	25,038	544	25,582
รวมหนี้สินทางการเงิน	96,140	139,903	4,135	240,178

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2558

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,395	2,395
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,387	10,133	2,710	14,230
เงินลงทุนสุทธิ	22	54,169	700	54,891
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	136,860	59,786	-	196,646
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	86	1,557	-	1,643
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	138,355	125,645	5,805	269,805

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2558				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	58,676	109,430	2,396	170,502
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,384	10,147	1,463	19,994
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	321	321
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	16,040	-	-	16,040
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	33,451	544	33,995
รวมหนี้สินทางการเงิน	83,100	153,028	4,724	240,852

งบการเงินรวม								
พ.ศ. 2559								
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด								
รายการ	เมื่อ ทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี กำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	289	4,305	-	-	-	-	4,594	1.77
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,510	1,974	39,803	10,581	-	54,868	2.92
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้ รอดัดบัญชี	2,242	21,114	11,118	29,224	3,004	-	66,702	6.65
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	60	715	-	-	-	775	2.73
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,531	27,989	13,807	69,027	13,585	-	126,939	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,863	52,944	45,001	988	-	-	108,796	1.57
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,832	1,304	1,481	226	210	-	6,053	1.22
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,780	3,738	247	-	15,274	-	25,039	2.87
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,475	57,986	46,729	1,214	15,484	-	139,888	

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2558

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							อัตราดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ ทวงถาม จำนวน	0 - 3 เดือน จำนวน	3 - 12 เดือน จำนวน	1 - 5 ปี จำนวน	เกิน 5 ปี จำนวน	ไม่มี กำหนด จำนวน	รวม จำนวน	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	-	10,133	-	-	-	-	10,133	1.53
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,763	11,269	34,497	4,640	-	54,169	3.52
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้								
รอดัดบัญชี	1,565	22,157	10,954	26,226	2,740	-	63,642	6.96
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	60	722	775	-	-	1,557	2.73
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,565	36,113	22,945	61,498	7,380	-	129,501	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,046	54,321	36,219	1,788	-	-	109,374	2.04
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	931	1,230	7,481	529	-	-	10,171	1.27
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,965	13,270	8,844	-	9,372	-	33,451	2.73
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,942	68,821	52,544	2,317	9,372	-	152,996	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2559

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							อัตราดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ ทวงถาม จำนวน	0 - 3 เดือน จำนวน	3 - 12 เดือน จำนวน	1 - 5 ปี จำนวน	เกิน 5 ปี จำนวน	ไม่มี กำหนด จำนวน	รวม จำนวน	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	289	4,305	-	-	-	-	4,594	1.77
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,510	1,974	39,803	10,581	-	54,868	2.92
เงินให้สินเชื่อสุทธิจาก								
รายได้รอดัดบัญชี	2,242	26,555	15,126	17,623	2,494	-	64,040	6.89
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	60	715	-	-	-	775	2.73
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,531	33,430	17,815	57,426	13,075	-	124,277	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
พ.ศ. 2559								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							อัตราดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ ทวงถาม จำนวน	0 - 3 เดือน จำนวน	3 - 12 เดือน จำนวน	1 - 5 ปี จำนวน	เกิน 5 ปี จำนวน	ไม่มี กำหนด จำนวน	รวม จำนวน	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,863	52,950	45,011	988	-	-	108,812	1.57
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,832	1,304	1,481	226	210	-	6,053	1.22
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,780	3,738	247	-	15,273	-	25,038	2.87
รวมหนี้สินทางการเงิน	18,475	57,992	46,739	1,214	15,483	-	139,903	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
พ.ศ. 2558								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							อัตราดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ ทวงถาม จำนวน	0 - 3 เดือน จำนวน	3 - 12 เดือน จำนวน	1 - 5 ปี จำนวน	เกิน 5 ปี จำนวน	ไม่มี กำหนด จำนวน	รวม จำนวน	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	10,133	-	-	-	-	10,133	1.53
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,763	11,269	34,497	4,640	-	54,169	3.52
เงินให้สินเชื่อสุทธิจาก รายได้รอดัดบัญชี	1,565	26,922	12,357	16,586	2,356	-	59,786	6.96
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	60	722	775	-	-	1,557	2.73
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,565	40,878	24,348	51,858	6,996	-	125,645	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	17,046	54,367	36,219	1,798	-	-	109,430	2.04
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	931	1,218	7,469	529	-	-	10,147	1.27
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,965	13,270	8,844	-	9,372	-	33,451	2.73
รวมหนี้สินทางการเงิน	19,942	68,855	52,532	2,327	9,372	-	153,028	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 เป็นดังนี้

งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,703	69	1.21	8,665	73	0.85
เงินลงทุนสุทธิ	55,810	1,313	2.35	56,617	1,598	2.82
เงินให้สินเชื่อ	202,475	13,268	6.55	194,376	12,937	6.66
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	263,988	14,650		259,658	14,608	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	166,032	2,610	1.57	173,969	3,891	2.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,303	282	1.39	21,006	342	1.63
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	18,001	810	4.50	11,507	227	1.97
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,533	871	2.95	27,735	853	3.08
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	233,869	4,573		234,217	5,313	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,572	69	0.80	11,725	73	0.63
เงินลงทุนสุทธิ	55,810	1,313	2.35	57,942	1,650	2.85
เงินให้สินเชื่อ	200,132	11,320	5.66	192,249	11,343	5.90
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	264,514	12,702		261,916	13,066	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	166,304	2,612	1.57	174,176	3,893	2.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,864	282	1.29	22,034	338	1.53
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	18,001	810	4.50	11,507	227	1.97
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,533	871	2.95	27,735	853	3.08
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	235,702	4,575		235,452	5,311	

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐฯ)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่นๆ*	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่นๆ*
ฐานะทันที	345.03	31.25	(223.58)	409.23	40.66	(86.00)
ฐานะล่วงหน้า						
- สัญญาล่วงหน้า	(410.10)	(31.34)	217.45	(438.04)	(39.24)	82.91
ฐานะสุทธิ	(65.07)	0.09	(6.13)	(28.81)	1.42	(3.09)

* สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ

45.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 มีดังนี้

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2559					
รายการ	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่กำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,936	-	-	3	1,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,440	3,798	290	-	8,528
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,484	50,384	194	55,062
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	20,369 ⁽¹⁾	43,541	141,679	-	205,589
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	775	-	-	775
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,745	52,598	192,353	197	271,893
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	84,731	97,944	988	-	183,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,375	2,785	435	-	11,595
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250	-	-	-	250
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	18,874	-	18,874
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,325	3,985	15,273	-	25,583
รวมหนี้สินทางการเงิน	99,681	104,714	35,570	-	239,965

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 12,720 ล้านบาท และ 12,430 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 6,374 ล้านบาท และ 6,088 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2558					
รายการ	เมื่อลงนาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	2,395	-	-	2	2,397
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,163	10,130	-	-	14,293
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,530	39,136	225	54,891
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	15,072 ⁽¹⁾	42,579	140,956	-	198,607
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	868	775	-	1,643
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,630	69,107	180,867	227	271,831
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	77,890	90,523	1,804	-	170,217
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,778	9,077	163	-	20,218
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	321	-	-	-	321
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	16,040	-	16,040
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,509	22,114	9,372	-	33,995
รวมหนี้สินทางการเงิน	91,498	121,714	27,379	-	240,591

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 12,720 ล้านบาท และ 12,430 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 6,374 ล้านบาท และ 6,088 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2559

รายการ	เมื่อวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,936	-	-	-	1,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,376	3,798	290	-	8,464
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,484	50,384	194	55,062
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	20,378 ⁽¹⁾	52,982	129,540	-	202,900
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	775	-	-	775
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	26,690	62,039	180,214	194	269,137
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	84,929	97,960	988	-	183,877
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,375	2,785	435	-	11,595
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250	-	-	-	250
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	18,874	-	18,874
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,324	3,985	15,273	-	25,582
รวมหนี้สินทางการเงิน	99,878	104,730	35,570	-	240,178

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 12,720 ล้านบาท และ 12,430 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 6,374 ล้านบาท และ 6,088 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระจา ปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

พ.ศ. 2558

รายการ	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	2,395	-	-	-	2,395
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,100	10,130	-	-	14,230
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,530	39,136	225	54,891
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	16,998 ⁽¹⁾	48,741	130,907	-	196,646
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	868	775	-	1,643
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,493	75,269	170,818	225	269,805
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	78,119	90,579	1,804	-	170,502
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,778	8,687	529	-	19,994
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	321	-	-	-	321
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	16,040	-	16,040
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,509	22,114	9,372	-	33,995
รวมหนี้สินทางการเงิน	91,727	121,380	27,745	-	240,852

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 12,720 ล้านบาท และ 12,430 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 : 6,374 ล้านบาท และ 6,088 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงิน คงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระการชำระคืนใหม่

45.4 มูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
รายการ	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,939	1,939	2,397	2,397
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,528	8,528	14,293	14,293
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,235	21,235	25,581	25,581
เงินลงทุนสุทธิ	55,062	55,248	54,891	55,309
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	196,340	196,340	192,342	192,342
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	775	775	1,643	1,643
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	283,879	284,065	291,147	291,565
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	183,663	183,667	170,217	170,258
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,595	11,595	20,018	20,064
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250	250	321	321
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	18,874	18,874	16,040	16,040
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,381	21,381	25,683	25,683
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,583	25,386	33,995	34,235
รวมหนี้สินทางการเงิน	261,346	261,153	266,274	266,601

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
รายการ	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,936	1,936	2,395	2,395
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,464	8,464	14,230	14,230
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,235	21,235	25,581	25,581
เงินลงทุนสุทธิ	55,062	55,248	54,891	55,309
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	193,782	193,782	190,543	190,543
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	775	775	1,643	1,643
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	281,254	281,440	289,283	289,701

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
รายการ	พ.ศ. 2559		พ.ศ. 2558	
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	183,877	183,881	170,502	170,543
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,595	11,595	19,994	19,994
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	250	250	321	321
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	18,874	18,874	16,040	16,040
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	21,381	21,381	25,683	25,683
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,583	25,386	33,995	34,235
รวมหนี้สินทางการเงิน	261,559	261,367	266,535	266,816

45.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558 ธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สามารถสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	383,591	3,855	387,446	455,908	7,504	463,412
- สัญญาขาย	356,157	8,247	364,404	371,917	3,853	375,770
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ อัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	38,801	104,069	142,870	9,659	87,424	97,083
- สัญญาขาย	35,727	77,323	113,050	81,143	82,094	163,237
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	255,328	377,243	632,571	258,112	294,300	552,412
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	302,362	412,029	714,391	307,395	322,722	630,117
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	57	-	57	444	-	444
- ขายสิทธิที่จะขาย	569	426	995	1,148	1,040	2,188
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	614	460	1,074	1,956	1,046	3,002
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	157	-	157	527	-	527

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2559			พ.ศ. 2558		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	-	-	-	-	100	100
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	107	-	107	199	-	199
- สัญญาขาย	106	-	106	61	-	61
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	-	4,523	4,523	-	-	-
- สัญญาขาย	-	4,523	4,523	-	-	-
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาขาย	1,099	300	1,399	-	-	-

ธนาคารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิมนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับ การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยน และสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

46 มูลค่ายุติธรรม

46.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2559				
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	7,045	-	7,045
เงินลงทุนเพื่อขาย	102	30,331	-	30,433
ตราสารอนุพันธ์	-	21,235	-	21,235
รวมสินทรัพย์	102	58,611	-	58,713
หนี้สิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	-	18,874	-	18,874
ตราสารอนุพันธ์	-	21,381	-	21,381
รวมหนี้สิน	-	40,255	-	40,255

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2558				
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	5,869	-	5,869
เงินลงทุนเพื่อขาย	98	26,420	-	26,518
ตราสารอนุพันธ์	-	25,581	-	25,581
รวมสินทรัพย์	98	57,870	-	57,968
หนี้สิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	-	16,040	-	16,040
ตราสารอนุพันธ์	-	25,683	-	25,683
รวมหนี้สิน	-	41,723	-	41,723

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 และ พ.ศ. 2558

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2559				
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
เงินสด	1,939	-	-	1,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,895	4,633	-	8,528
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	17,678	-	17,678
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	73	73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	196,340	-	196,340
รวมสินทรัพย์	5,834	218,651	73	224,558
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	183,667	-	183,667
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	11,595	-	11,595
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	250	-	250
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	25,386	-	25,386
รวมหนี้สิน	-	220,898	-	220,898

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2558				
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
เงินสด	2,397	-	-	2,397
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,618	10,675	-	14,293
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	22,795	-	22,795
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	105	105
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	192,342	-	192,342
รวมสินทรัพย์	6,015	225,812	105	231,932

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2558				
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	170,258	-	170,258
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	20,064	-	20,064
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	321	-	321
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	34,235	-	34,235
รวมหนี้สิน	-	224,878	-	224,878

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2559				
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
เงินสด	1,936	-	-	1,936
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,831	4,633	-	8,464
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	17,678	-	17,678
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	73	73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	193,782	-	193,782
รวมสินทรัพย์	5,767	216,093	73	221,933
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	183,881	-	183,881
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	11,595	-	11,595
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	250	-	250
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	25,386	-	25,386
รวมหนี้สิน	-	221,112	-	221,112

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2558

	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
เงินสด	2,395	-	-	2,395
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,555	10,675	-	14,230
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	22,795	-	22,795
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	105	105
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	190,543	-	190,543
รวมสินทรัพย์	5,950	224,013	105	230,068
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	170,543	-	170,543
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	19,994	-	19,994
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	321	-	321
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	34,235	-	34,235
รวมหนี้สิน	-	225,093	-	225,093

วิธีการและข้อสมมติฐานที่กลุ่มบริษัทได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างการซื้อ 2.5 ยกเว้นการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะถูกบันทึกด้วยราคาตลาดหรือราคาที่สามารถึงเกิดได้จากตลาด หากไม่พบกลุ่มบริษัทจะบันทึกด้วยราคาที่จ่ายซื้อรวมต้นทุนการจัดทำรายการ และวัดมูลค่าต่อมาด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหักค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนทั่วไป แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ถ้ามี)

เงินให้สินเชื่อสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิรวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญตามบัญชี

ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนเงินรับฝากที่ครบกำหนดตั้งแต่ 1 ปีเป็นต้นไป จะวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยการคิดลดของกระแสเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด หรือราคาทุนตัดจำหน่าย

46.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าวัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งมีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยวัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve) ที่สังเกตได้ การคิดลดไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดของอัตราที่มีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารนั้น

46.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินลงทุนทั่วไป	
	พ.ศ. 2559 ล้านบาท	พ.ศ. 2558 ล้านบาท
ยอดต้นปี	105	144
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	1	2
ตั้งสำรองเพิ่มขึ้น	-	(4)
ขายเงินลงทุน	(1)	(7)
ลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	(32)	(30)
ยอดปลายปี	73	105

เงินลงทุนที่ถูกจัดประเภทภายใต้ข้อมูลระดับที่ 3 เป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทตามสัดส่วนที่ธนาคารลงทุน ซึ่งผู้บริหารเชื่อว่ามูลค่าตามบัญชีไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

47 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

การเพิ่มทุน

เมื่อวันที่ 19 มกราคม พ.ศ. 2560 และวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียน อีก 2,752,747,964.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 12,387,365,839.50 บาท เป็น 15,140,113,803.50 บาท โดยออกหุ้นสามัญจำนวน 5,505,495,928 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตราจัดสรร 2 หุ้นใหม่ต่อ 9 หุ้นเดิม ในราคาเสนอขาย 1 บาทต่อหุ้น

ข้อมูลธนาคาร

ชื่อบริษัท :

เลขทะเบียนบริษัท :

ประเภทธุรกิจ :

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ :

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ.480)

ธนาคารพาณิชย์

อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ :

0-2638-8000 และ 0-2626-7000

โทรสาร :

0-2633-9026

ศูนย์บริการลูกค้า (Care Center) :

โทรศัพท์ 0-2626-7777

อีเมล :

cimbthai.carecenter@cimbthai.com

นักลงทุนสัมพันธ์ :

โทรศัพท์ 0-2626-7738

อีเมล :

ir@cimbthai.com

งานเลขานุการบริษัท :

โทรศัพท์ 0-2638-8287 และ 0-2638-8274

อีเมล :

cs@cimbthai.com

เว็บไซต์ :

<http://www.cimbthai.com>

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ :

ที่อยู่ :

โทรศัพท์ :

โทรสาร :

SET Contact Center :

เว็บไซต์ :

อีเมล :

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

0-2009-9000

0-2009-9991

0-2009-9999

<http://www.set.or.th/tsd>

SETContactCenter@set.or.th

ผู้สอบบัญชี :

ที่อยู่ :

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

179/74-80 อาคารบางกอกฮิลล์ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ :

0-2344-1000, 0-2286-9999

โทรสาร :

0-2286-5050

โดย :

นางอินทิยา สักดิ์วัฒนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442

นางอุษณกร พงษ์นิราดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

นายไพฑูรย์ ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

ข้อมูลหลักทรัพย์

ทุนจดทะเบียน :	12,387,365,839.50 บาท (หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบล้านสามแสนหกหมื่นห้าพันแปดร้อยสามสิบเก้าบาทห้าสิบสตางค์)
แบ่งออกเป็น :	หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันหกร้อยเจ็ดสิบเก้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์) : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ทุนที่ออกและชำระแล้ว :	12,387,365,839.50 บาท (หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบล้านสามแสนหกหมื่นห้าพันแปดร้อยสามสิบเก้าบาทห้าสิบสตางค์)
ประกอบด้วย :	หุ้นสามัญ 24,774,731,679 หุ้น (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันหกร้อยเจ็ดสิบเก้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์) : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

CONTACT US!

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์	0-2626-7738
อีเมล	ir@cimbthai.com

งานเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์	0-2638-8287 และ 0-2638-8274
อีเมล	cs@cimbthai.com

ศูนย์บริการลูกค้า – Care Center

โทรศัพท์	0-2626-7777
อีเมล	cimbthai.carecenter@cimbthai.com

Find Us!

Bloomberg (bloomberg.com) ticker: CIMBT
SET (set.or.th) symbol: CIMBT

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

บริษัท /สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2673-9111, 0-2684-6500	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	350,000,000	349,999,994	99.99
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2626-7070	ติดตามทางหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2675-6300 โทรสาร 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4. บริษัท ศรีเทพไทยพลาสคอม จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2398-0027 โทรสาร 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5. บริษัท เอ็ม โอม เอสพีวี3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเช็กคิวทีฟ เฟลส ชั้น 1 ถ. เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6. บริษัท ตะวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361 โทรสาร 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7. บริษัท ชันวอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8. บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9. บริษัท พี.ซี. พัฒนาการทรัพย์ จำกัด (เลิก) 1600 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
10. บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเชส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ. พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางค้อแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์และเฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11. บริษัท โกลเบล ลีสซิ่ง จำกัด (ผู้รักษารับ) 518/5 อาคารเมเนียเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12. บริษัท ที.พี.เอฟ. ลีสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13. บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี่ แอนด์ แคปปิตอลแมนเนจเม้นท์ จำกัด (ร้าง) 44 อาคารซีไอเอ็มบีไทย ชั้น18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
14. บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (ร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถ. นนทบุรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15. บริษัทไทย-อัลตราอโต้พาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ. ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่ายอะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16. บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์รี่ ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทมส์แควรี่ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
17. บริษัท ทุนรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ. สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
18. บริษัท โมเดิร์นแอฟไพร์ซิล จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ. พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

ประเภทหลักทรัพย์		อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ดอกเบี้ย	หลัก ประกัน	เงื่อนไข ข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	การจัดอันดับ ความน่าเชื่อถือ ของหุ้นกู้(Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทน ผู้ถือหุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ ระยะยาว ด้อยสิทธิ		ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มี หลักประกันและมีผู้แทน ผู้ออกหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)		อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หากได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปีก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆหลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปีก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปีนับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้ และแผนการทดแทน ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	3,000,000,000	อันดับความ น่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+(tha) โดย บจ. พิทธิเรตติ้ง (ประเทศไทย)	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย		วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2559 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้(Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ	ต่อปี						
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนำเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 22	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60	ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอนุมัติก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่ถูกไถ่ถอนทั้งหมดหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินงานธุรกิจของผู้ออกตราสาร	3,371,180,000 (400,000,000 ริงกิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนำเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 22	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35	ต่อปี	11 กรกฎาคม 2569	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาอนุมัติก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่ถูกไถ่ถอนทั้งหมดหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินงานธุรกิจของผู้ออกตราสาร	570,000,000 ริงกิตมาเลเซีย	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

หมายเหตุ 1. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงค. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
2. เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านบาท และ 570 ล้านบาท

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช ¹	ประธานกรรมการ	1	-	1

หมายเหตุ /1 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งนายจักรมณต์ ผาสุกวณิช เป็น กรรมการ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 มีมติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559

รายงานการเปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย - บจ. เวลด์ลีส	1	1	-
นายสุภาพ คลี่สุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน - บจ. เซ็นเตอร์อโต้ลีส	2	2	-
- บจ. เวลด์ลีส	1	1	-
นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย - บจ. ซีทีคอลล์	1	1	-
นายธนิต อ่อนนุช ผู้อำนวยการฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง - บจ. เซ็นเตอร์อโต้ลีส	2	2	-

เครือข่าย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เวทบนครหลวง และปริมณฑล

	โทรศัพท์	โทรสาร
กล้วยน้ำไท	0-2712-3185-8	0-2712-3189
จักรวรรดิ	0-2622-5660-1, 0-2622-9049	0-2622-5662
เซ็นจูรี พลาซ่า	0-2640-0235-8	02-640-0239
เซ็นทรัล พระราม 3	0-2673-7035-6	0-2673-7037
ท่าเตียน	0-2222-4323, 0-2224-8164-5	0-2224-8164
เทเวศร์	0-2280-0481-2, 0-2281-5453, 0-2282-3568	0-2282-4085
บางรัก	0-2234-6209, 0-2234-6435, 0-2234-9884	0-2233-5020
มหานาค	0-2223-2650, 0-2223-6624, 0-2224-7021	0-2224-7022
ยานนาวา	0-2289-3872-3	0-2289-0560
เยาวราช	0-2233-8696, 0-2234-4002, 0-2234-2552, 0-2234-4527, 0-2234-6713	0-2266-4309
ราชวงศ์	0-2221-1333, 0-2224-8162-3	0-2222-3190
ลุมพินี	0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761	0-2286-0223
วรจักร	0-2223-5058, 0-2223-4988	0-2224-9011
สยามพารากอน	0-2610-9742-5	0-2610-9746
สำนักงานใหญ่ ถนนหลังสวน	0-2626-7101-3	0-2626-7104
สำนักสีลม	0-2770-4300	0-2770-4311
เอ็มไพร์ ทาวเวอร์	0-2670-1621-2	0-2670-1623
จรัสสินทวงศ์	0-2411-0339, 0-2411-3603-4	0-2411-2245
จีเอ็มเอ็มแถมมี เฟลต	0-2665-8181, 0-2665-9906-7	0-2665-9908
เซ็นทรัล ซิตี้ บางนา	0-2745-7314-5	0-2745-7316
เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	0-2884-6725-7	0-2884-6728
เซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 2	0-2872-4307-8	0-2872-4309
เดอะมอลล์ ท่าพระ	0-2477-7287-8	0-2477-7289
เดอะมอลล์ บางแค	0-2455-3515, 0-2413-0739, 0-2803-0608	0-2803-8609
ทองหล่อ	0-2221-7679, 0-2221-7395, 0-2224-8053	0-2391-4790
บางบอน	0-2416-8277-8, 0-2894-4075-6	0-2416-8279
บิกซี บางพลี	0-2312-9695-6	0-2312-9596
พาราไดซ์ พาร์ค ศรีนครินทร์	0-2746-0330-1	0-2746-0332
เมกาบางนา	0-2105-1205-6	0-2105-1209
วัดไทร	0-2415-0909, 0-2415-1235, 0-2415-1378	0-2415-2712
สมุทรปราการ	0-2387-1806, 0-2387-1849, 0-2702-8618-9	0-2389-1349
สุขสวัสดิ์	0-2463-2130, 0-2463-5345-6	0-2463-5344
เสนา เฟสท์ เจริญนคร	0-2108-9081-4	0-2108-9085

เวตนครหลวง และปริมณฑล

โทรศัพท์

โทรสาร

หนองแขม	0-2421-1122, 0-2421-1460, 0-2421-1991	0-2421-3788
อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	0-2380-6883-4	0-2380-6894
เอกมัยพาวเวอร์ เซ็นเตอร์	0-2714-7370-2	0-2714-7347
งามวงศ์วาน	0-2580-1601, 0-2580-1920	0-2580-2451
ชั้นทาวเวอร์ส ถนนวิภาวดีรังสิต	0-2617-7617-8	0-2617-7619
เดอะมอลล์ บางกะปิ	0-2704-9156-8	0-2704-9159
ตลาดยิ่งเจริญ	0-2972-3363-5	0-2972-3366
ถนนรัตนธิเบศร์	0-2527-8643-4, 0-2527-8723	0-2527-8722
บางเขน	0-2511-4353, 0-2512-1716, 0-2512-1791	0-2511-4320
บางใหญ่	0-2903-3120, 0-2903-3125	0-2903-3127
พหลโยธิน	0-2278-1079, 0-2279-5088, 0-2279-8662	0-2279-0737
ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	0-2958-5310-3	0-2958-5314
แฟชั่น ไส้แลนด์	0-2947-5188, 0-2947-5189	0-2947-5190
เมืองทองธานี	0-2981-4135, 0-2981-4172	0-2981-4446
รังสิต	0-2531-5893, 0-2567-2232, 0-2959-1990	0-2531-3020
ลาดพร้าว	0-2530-1372, 0-2538-2493-4	0-2530-1371
วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์	0-2913-9783-5	0-2913-9786
วังหิน	0-2942-6206-8	0-2942-6218
ห้วยขวาง	0-2277-0554, 0-2277-2863, 0-2277-9955	0-2277-0903
หัวหมาก	0-2377-1362-3, 0-2377-2555	0-2377-1365
ไอที สแควร์	0-2576-0476-7, 0-2576-0374	0-2576-0428
สาขาย่อยสี่ต้นดูตร (สาขาใน 7-Eleven)	0-614-060677	0-2214-7445

พื้นที่ภาคใต้

โทรศัพท์

โทรสาร

กระบี่	0-7563-0572-5	0-7563-0576
เกาะสมุย	0-7744-7529-32	0-7744-7533
เซ็นทรัล เฟสติวัลภูเก็ต	0-7636-7008-9	0-7636-7010
ถนนเพชรเกษม หาดใหญ่	0-7436-7500-3	0-7436-7504
นครศรีธรรมราช	0-7531-3201-4	0-7531-3707
ภูเก็ต	0-7621-1501, 0-7621-7153, 0-7625-8411	0-7621-1502
สงขลา	0-7431-1906, 0-7432-4050-1	0-7431-4391
สุราษฎร์ธานี	0-7721-3177, 0-7727-3574-5	0-7727-3575
หาดใหญ่	0-7423-5777, 0-7422-5606-8	0-7422-5151

พื้นที่ภาคกลาง

	โทรศัพท์	โทรสาร
กาญจนบุรี	0-3451-7554-7	0-3451-7558
นครปฐม	0-3428-0198-9, 0-3425-4233-4	0-3425-1028
เพชรบุรี	0-3242-5148, 0-3242-5302	0-3242-8227
สมุทรสงคราม	0-3471-1142, 0-3471-2429, 0-3472-3568	0-3472-4046
สมุทรสาคร	0-3481-0955-6, 0-3481-0242	0-3481-0957
หัวหิน	0-3253-1461-2	0-3253-1463
อ้อมน้อย	0-2810-5211-2	0-2810-5213

พื้นที่ภาคตะวันออก

	โทรศัพท์	โทรสาร
จันทบุรี	0-3934-0212-5	0-3934-0216
ชลบุรี	0-3878-2161-4	0-3878-2166
ถนนพญาสาย 3	0-3848-8140-1	0-3848-8142
นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร	0-3845-7574-7	0-3845-7578
แปซิฟิคพาร์ค ศรีราชา	0-3877-1480-1, 0-3877-0187	0-3877-1482
ระยอง	0-3861-1220, 0-3861-1588-9	0-3861-4870
หนองมน	0-3874-6135-6	0-3874-5766

พื้นที่ภาคเหนือ

	โทรศัพท์	โทรสาร
เชียงใหม่	0-5371-4029-30, 0-5371-9377-8	0-5371-5905
เชียงใหม่	0-5341-8338-40	0-5328-7078
เซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่	0-5328-4447-8	0-5328-4449
นครสวรรค์	0-5621-1137, 0-5622-2939, 0-5622-7473	0-5622-7474
พิษณุโลก	0-5525-2179, 0-5525-2199, 0-5524-4060	0-5524-4061
มีโชค	0-5323-0240-3	0-5323-0244
แม่สอด	0-5554-6141-4	0-5554-6145
แม่สาย	0-5364-2495-7	0-5364-2498
ลำปาง	0-5432-3883-4, 0-5432-3902-3	0-5432-3907

พื้นที่ภาค ตะวันออกเฉียงเหนือ

	โทรศัพท์	โทรสาร
ขอนแก่น	0-4322-0812, 0-4322-0925, 0-4332-2677	0-4322-1731
นครราชสีมา	0-4424-4133, 0-4424-4153	0-4425-8161
สุรินทร์	0-4452-1464-7	0-4452-1468
อุดรธานี	0-4222-3248-9, 0-4234-4097	0-4224-7184
อุบลราชธานี	0-4528-4224-5, 0-4531-3395	0-4531-3467

สำนักงานแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ

ในทำการสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ยานนาวา	0-2289-3872-3	0-2289-0560
ลุมพินี	0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761	0-2286-0223
หัวหิน	0-3253-1461-2	0-3253-1463

นอกสถานที่ทำการ

	โทรศัพท์	โทรสาร
จ้งซีลอน 2	0-7629-5027	0-7629-5028
ซอยนาเนา	0-2656-7016	0-2656-7017
ถนนข้าวสาร (ริกก้า อินน์)	0-2629-4030	0-2629-4031
ถนนนเรศวรคำวิท ห้วยหิน	0-3253-3018	0-3253-3019
ถนนรามบุตรี	0-2629-0171	0-2629-0172
ถนนลอยเคราะห์ จ. เชียงใหม่	0-5327-2082	0-5327-2083
ถนนเลียบหาดพิทยา	0-3841-3547	0-3841-3548
สนามบินดอนเมือง (ขาเข้า 2)	0-2504- 3591	0-2504-3592
สนามบินดอนเมือง (ขาเข้า)	0-2504-3224	0-2504-3225
สนามบินดอนเมือง (ขาออก)	0-2504-3390	0-2504-3391
สยามเซ็นเตอร์	0-2658-1530	0-2658-1531
อาคารธรรมเลิศ	0-2255-1453	0-2255-1454
อ่าวนางปิ่นชวลีรีสอร์ท	0-7569-5576	0-7569-5577
ถนนนเรศวรคำวิท 2 ห้วยหิน	0-3253-0077	0-3253-0078
โรงแรมอัสสาสะ ห้วยหิน	0-3253-2273	0-3253-2274

นอกสถานที่ทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สีลม	0-2236-4747-8	0-2236-4749
ภูเก็ต	0-7621-1501	0-7625-8411
บีทีเอส ศาลาแดง	0-2632-9091	0-2632-9092

หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ศูนย์ธุรกิจ	โทรศัพท์	โทรสาร
ศูนย์ธุรกิจยานนาวา	0-2291-2874, 02-291-2650	0-2289-0560
ศูนย์ธุรกิจบางบอน	0-2894-4075-6, 0-2416-8277-9	0-2416-8279
ศูนย์ธุรกิจหนองแขม	0-2421-1122, 0-2421-2266	0-2421-3788
ศูนย์ธุรกิจลาดพร้าว	0-2936-9116	0-2530-1371
ศูนย์ธุรกิจรังสิต	0-2959-2212-4, 0-2959-0046-8	0-2531-3020
ศูนย์ธุรกิจนครราชสีมา	0-4425-8162, 0-4426-2447	0-44258-161
ศูนย์ธุรกิจขอนแก่น	0-4322-0925, 0-4322-0812	0-4322-1731
ศูนย์ธุรกิจอุดรธานี	0-4234-3846 , 0-4234-3856-7	0-4224-7184
ศูนย์ธุรกิจอุบลราชธานี	0-4528-4225, 0-4531-3395	0-4531-3467
ศูนย์ธุรกิจชลบุรี	0-3878-1365-6	0-3878-2166
ศูนย์ธุรกิจนครสวรรค์	0-5622-2939, 0-5631-1611	0-5622-7474
ศูนย์ธุรกิจเชียงใหม่	0-5321-1633, 0-5321-4035	0-5328-7078
ศูนย์ธุรกิจนครปฐม	0-3428-0170, 0-3428-0173, 0-3428-0177	0-3425-1028
ศูนย์ธุรกิจสมุทรสาคร	0-3442-8812-4	0-3481-0957
ศูนย์ธุรกิจภูเก็ต	0-7621-4651-2	0-7621-1502
ศูนย์ธุรกิจสุราษฎร์ธานี	0-7721-3640, 0-7721-3643	0-7727-3575
ศูนย์ธุรกิจหาดใหญ่	0-7423-3037, 0-7424-5011	0-7422-5151
ศูนย์ธุรกิจกระบี่	0-7562-4506	0-7563-0-576
ศูนย์ธุรกิจทุ่งสง	0-7533-2192	0-7533-2565

หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

สมาคมศิโิเื้อนบีไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 44 ถนนหลักสอง แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10330

CIMB Thai Care Center Ins. 0 2626 7777
cimbthai.carecenter@cimbthai.com

www.cimbthai.com