CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

Exceed T18

ASEAN CATALYST

กลยุทธ์ธุรกิจ

รูปแบบปฏิบัติการ

วัฒนธรรม

รายงานประจำปี 2561



วิสัยทัศน์

“เป็นธนาคาร
อาเซียนชั้นนำของประเทศไทย
เพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง”

พันธกิจ

“มุ่งสู่การเป็น
ธนาคารอาเซียน
ชั้นนำของประเทศไทย
ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์
และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อม
บริการที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้าอย่าง
ไร้พรมแดน โดยการผสมผสานจุดแข็ง
กับกลุ่มซีไอเอ็มบี”

ค่านิยมองค์กร

“ค่านิยมองค์กรสะท้อน
หลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ค่านิยมนี้ จะไม่เปลี่ยนแปลงไป
ตามกาลเวลาและสถานการณ์
หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐาน
ของวัฒนธรรมองค์กร
และเป็นหัวใจของธนาคาร”

CTHAI:

Customer -
มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า
ธนาคารเห็นคุณค่าและ
เคารพความแตกต่าง
ของแต่ละบุคคลและองค์กร
โดยให้ความสำคัญต่อ
ความต้องการที่แตกต่างกัน
ของลูกค้าแต่ละท่านเป็น
สำคัญ เพื่อการบริการ
ที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์
ที่ต่อเนื่อง

Teamwork -
การทำงานเป็นทีม
ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงาน
เป็นทีม เพราะศักยภาพ
ที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจาก
ความร่วมมือร่วมใจกัน
ของการทำงาน

Honesty -
ความซื่อสัตย์
ธนาคารให้ความสำคัญ
กับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง
โดยตระหนักดีว่าธุรกิจ
ธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัย
ความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก
ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับ
ทั้งความสำเร็จและอุปสรรค
ที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้า
มอบความไว้วางใจใช้บริการ
ของธนาคาร

ASEAN - อาเซียน
ธนาคารมุ่งที่จะเป็น
ธนาคารอาเซียน
ชั้นนำในประเทศไทย
โดยการผสานจุดแข็งกับ
กลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้าน
บุคลากร ผลิตภัณฑ์
และเครือข่าย เพื่อสร้าง
โอกาส และผลประโยชน์
แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

Innovation -
สร้างนวัตกรรม
ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนา
อย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลัง
แห่งความคิดสร้างสรรค์
และสมรรถนะของพนักงาน
สนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์
สิ่งใหม่ๆ ที่ไม่เหมือนใคร
เพื่อช่วยนำพาองค์กรบรรลุ
เป้าหมายที่ตั้งไว้

สารบัญ

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน —— 10
12 —— สารจากประธานกรรมการ
สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร —— 14
16 —— สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี

คณะกรรมการธนาคาร —— 18
20 —— คณะกรรมการจัดการ
โครงสร้างองค์กร —— 22
24 —— โครงการเพื่อสังคม

อาเซียน 2025: มุ่งหน้าไปด้วยกัน —— 28
31 —— ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2561 และแนวโน้มปี 2562
การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม —— 43
52 —— ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

รายงานการกำกับดูแลกิจการ —— 61
83 —— โครงสร้างการจัดการของธนาคาร
รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา
และการกำกับดูแลกิจการ —— 128
129 —— รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร
ต่อรายงานทางการเงิน —— 131
132 —— รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร —— 139

153 —— หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
เครือข่ายธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย —— 286





SAY / DO

ท่ามกลางกระแสความเปลี่ยนแปลง
ทั้งด้านสังคม เทคโนโลยี และพฤติกรรมผู้บริโภคนั้น
การที่จะมุ่งเดินหน้าไปสู่เป้าหมายเดิมที่เคยผูกพันไว้
กับลูกค้า คู่ค้า พนักงาน และผู้ร่วมทางนั้น
เป็นสิ่งที่ท้าทาย

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ใช้ปัจจัยดังกล่าว
ในการกระตุ้นให้พนักงานทุกคนทำงาน
ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ด้วยวิธีคิดและ
วิธีปฏิบัติต่างๆ ที่สร้างสรรค์มากขึ้น ร่วมกัน
ทำเป็นทีมอย่างเหนียวแน่น อีกทั้งถูกต้อง
โปร่งใสตรวจสอบได้

ดังนั้น สิ่งใดที่พวกเราได้สัญญาไว้
เราทำได้และทำได้ดี เพราะความเชื่อมั่น
จากทุกฝ่าย เปรียบดังลมใต้ปีกที่สนับสนุน
ให้เราบินสูงขึ้นและไกลกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้





SAY "Good Experience" / DO "Exceed Expectation"



"สิ่งหนึ่งที่ไม่เคยเปลี่ยนแปลง คือ การเอาใจใส่ในทุกความต้องการของลูกค้า แม้จะมีการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และพฤติกรรมการใช้ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ก็ไม่ได้ทำให้ความใส่ใจในลูกค้าลดลง

... แต่เรากลับนำสิ่งเหล่านั้นมาทำให้บริการของเราแตกต่างและล้ำหน้าอยู่เสมอต่างหาก"







SAY "Execution" / DO "Solution"

↗ "เมื่อมีความท้าทายใหม่ๆ เกิดขึ้น เป็นโอกาส
ในการสร้างสรรค์ผลงานใหม่ๆ เราจะได้เรียนรู้
และค้นพบวิธีการทำงานที่มีประสิทธิผล

การไปถึงเป้าหมายที่ตั้งใจไว้ จากการใช้ประโยชน์
สูงสุดของต้นทุนที่มี และวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลของทีม
จึงมักให้ผลลัพธ์ที่สร้างสรรค์และแตกต่างเสมอ"







SAY “Team” / DO “Family”



↗ “งานยากที่ท้าทายเราอยู่ตรงหน้า ไม่ได้ทำให้เรา
ค้นพบเพียง Hero In You ในตัวเองเท่านั้น
แต่เรายังพบคุณค่าที่ส่งเสริม ส่งต่อ และสร้างพลังบวก
ต่อให้กันอย่างไม่สิ้นสุด

แน่นอน... เรามุ่งหวังที่ผลสัมฤทธิ์ของงาน
แต่เราให้ความสำคัญกับความสำเร็จของคนมากกว่า”







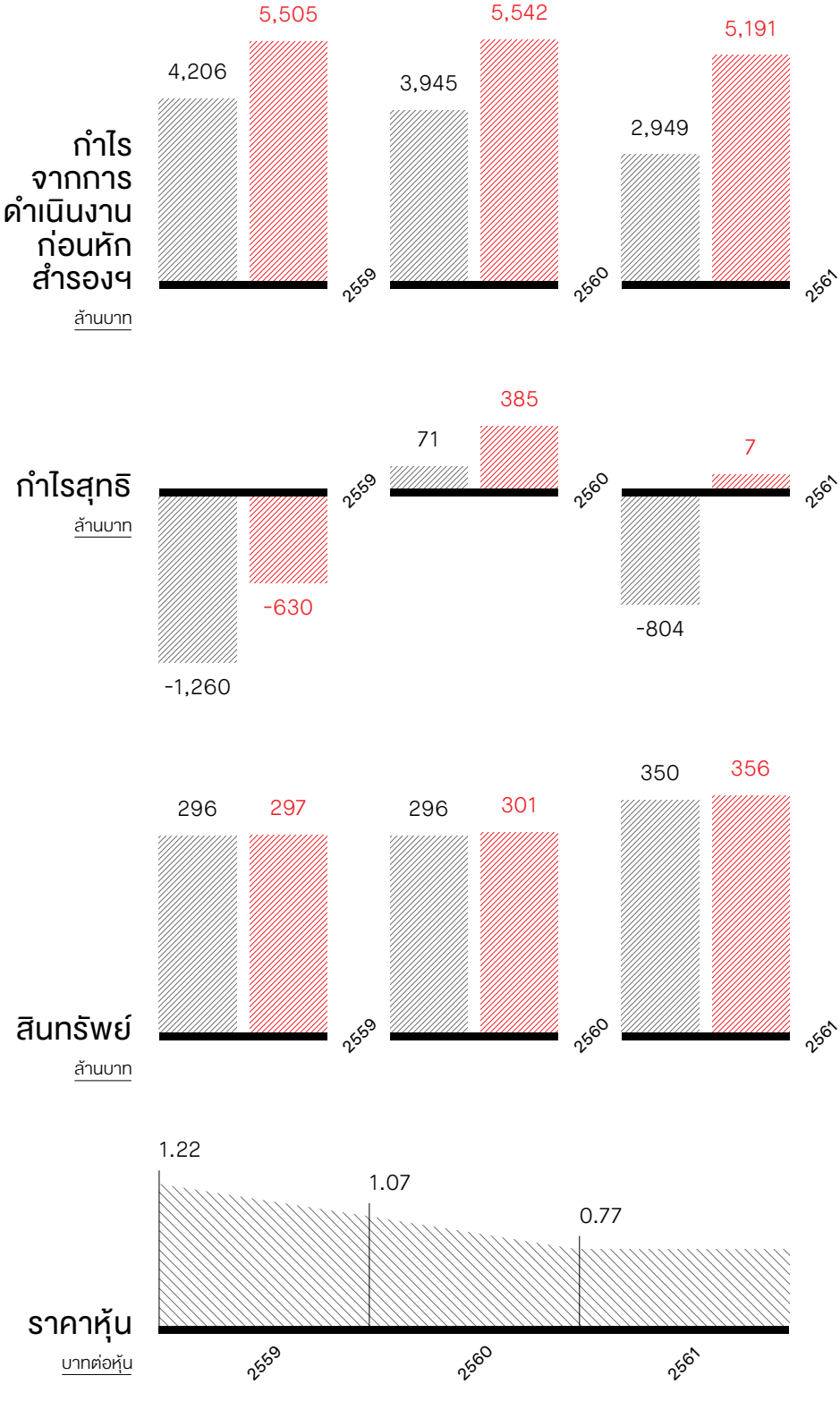
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

กำไรสุทธิ
→ -98.2%

อัตราส่วน
เงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
→ 19.3%

อัตราส่วน
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย
→ 3.71%

อัตรา
การเติบโตของเงิน
ให้สินเชื่อ*
→ 7.24%



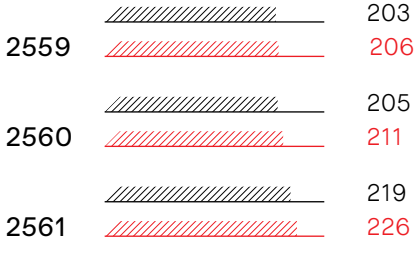
* รายได้รอตัดบัญชี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร งบการเงินรวม

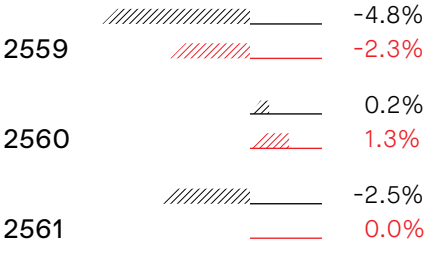
ล้านบาท	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
ณ สิ้นปี	2559	2560	2561	2559	2560	2561
หนี้สินรวม	270,765	267,552	318,927	270,335	264,983	315,997
ส่วนของเจ้าของ	26,705	33,052	36,922	25,288	31,324	34,380
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,866	10,202	10,747	7,917	7,588	7,826
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	3,062	2,952	2,790	2,455	2,476	1,662
รายได้รวม	12,928	13,155	13,536	10,372	10,064	9,489
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	-0.02	0.01	0.00	-0.05	0.00	-0.03
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	1.11	1.10	1.10			
ราคาปิด (บาท)	1.22	1.07	0.77			

ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ*

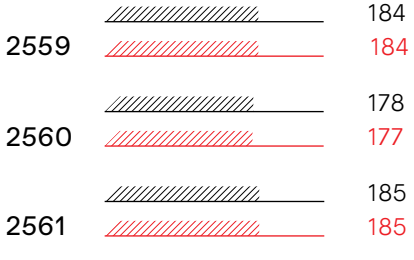


อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ / ROE

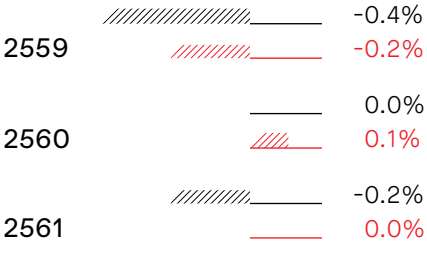


ล้านบาท

เงินฝากและตั๋วแลกเงิน

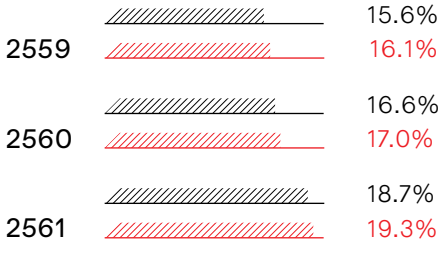


อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ / ROA

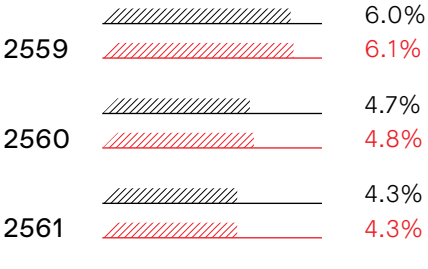


ล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง / BIS Ratio



อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม / GROSS NPL RATIO



สารจากประธานกรรมการ



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

จากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศที่ยังมีความไม่แน่นอน ความผันผวนทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศที่นับวันจะเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงสู่ยุคดิจิตอลและนวัตกรรมใหม่ๆ อีกมากมาย ส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคและการดำเนินธุรกิจต่างๆ เปลี่ยนแปลงไป การเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีมากขึ้นย่อมส่งผลต่อการทำงานในระบบเก่า วิธีการทำงานเดิมๆ ที่เราเคยเชื่อมั่นว่าจะนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายกลับถูกท้าทายจากกระแสการเปลี่ยนแปลงของโลกให้ต้องปรับตัวครั้งใหญ่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จึงได้ดำเนินโครงการปรับเปลี่ยนการทำงานขององค์กรภายใต้ยุทธศาสตร์ Fast Forward ซึ่งครอบคลุมทั้งในด้านทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการปรับปรุงกระบวนการและระบบงานต่างๆ



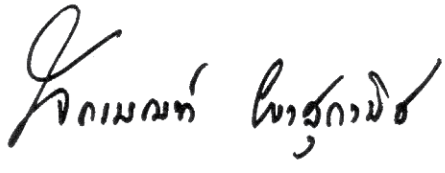
จักรมณฑ์ ผาสุกวนิช

ประธานกรรมการ

ในปี 2561 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 6.9 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 98.2 โดยผลประกอบการที่ลดลงนี้เกิดจากการที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 มีการตั้งสำรองทั่วไปเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มอัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นร้อยละ 107 รวมถึงการปรับใช้อัตราภาษีที่แท้จริงร้อยละ 97 เพื่อให้การบริหารจัดการภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของธนาคารเป็นไปอย่างรัดกุมยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 381.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.9 จากปีที่ผ่านมา และมีอัตราการเติบโตของยอดอนุมัติสินเชื่อสูงที่สุดในรอบ 4 ปี นอกจากนี้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือ NPL ของธนาคารยังคงลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.3 จากร้อยละ 4.8 ในปี 2560 ปัจจัยพื้นฐานหลักต่างๆ ของธนาคารยังมีความแข็งแกร่งตลอดจนมีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ในเชิงรุก คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการจัดการจึงมีความมั่นใจว่า การดำเนินการต่างๆ ของธนาคารในปีนี้จะเป็นการสร้างรากฐานที่มั่นคง เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืนและส่งมอบคุณค่าที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะยังคงสนับสนุนเป้าหมายของธนาคารที่จะก้าวขึ้นสู่การเป็น 'ธนาคารอาเซียน' ของประเทศไทย โดยมีสถานะเป็นธนาคารขนาดกลางภายในเวลา 5 ปี

นอกจากนี้ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร การที่ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชั่นและมีความรับผิดชอบต่อสังคมจะทำให้ธนาคารสามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการรักษาความไว้วางใจที่ผู้ถือหุ้นมีต่อธนาคาร

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผมขอแสดงความขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นที่ให้ความไว้วางใจและการสนับสนุนแก่ธนาคารด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณคณะกรรมการจัดการและพนักงานธนาคารทุกท่านที่ได้ทุ่มเททำงานหนักมาตลอดทั้งปีเพื่อนำพาองค์กรให้ก้าวต่อไปอย่างมั่นคง



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ธนาคารเริ่มต้นปี 2561 ด้วยความแข็งแกร่ง โดยมีการปรับเปลี่ยนองค์กรครั้งใหญ่ตามโครงการ Fast Forward ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจไทยที่เติบโตร้อยละ 4.1 เงินบาทที่แข็งค่าขึ้น และปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่ทวีความรุนแรงขึ้น แต่คณะกรรมการจัดการยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะผลักดันธนาคารขึ้นสู่การเป็น 'ธนาคารอาเซียน' ของประเทศไทย โดยมีสถานะเป็นธนาคารขนาดกลางภายใน 5 ปี

ผลประกอบการของกลุ่มธนาคารในปี 2561 มีกำไรก่อนหักภาษี 271.2 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 6.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 44.5 และร้อยละ 98.2 ตามลำดับเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ถึงแม้กำไรสุทธิจะลดลง แต่ธนาคารสามารถสร้างรายได้จากการดำเนินงาน 13,536.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปีที่ผ่านมา นับว่าปี 2561 เป็นก้าวย่างที่สำคัญของธนาคารในการสร้างรากฐานเพื่อการเติบโตและความสามารถในการทำกำไรในอนาคต โดยธนาคารมีการปรับรูปแบบระบบการดำเนินธุรกิจและมีการลงทุนเพิ่มเพื่อธุรกิจในอนาคต ดังนั้น ผลประกอบการจึงเป็นไปตามกลยุทธ์การขยายธุรกิจของธนาคาร

ผมตระหนักดีว่า ปัจจัยบางประการที่เคยกระทบต่อผลประกอบการของธนาคาร ยังคงส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรในปี 2561 โดยการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังเป็นจุดมุ่งเน้นหลักที่ธนาคารจะดำเนินการอย่างรัดกุมเพื่อรักษาความยั่งยืนของธุรกิจในระยะยาว โดยธนาคารได้ตั้งสำรองทั่วไปเพิ่ม ทำให้เงินสำรองรวมเพิ่มขึ้นเป็น 10.5 พันล้านบาท คิดเป็นสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5.0 พันล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 107 ในปี 2561 จากร้อยละ 93.2 ในปี 2560 การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นนี้จะทำให้ธนาคารมีความพร้อมในการรองรับการบังคับใช้มาตรฐานทางบัญชี IFRS9 ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.3 จากร้อยละ 4.8 ในปีที่ผ่านมา อันเป็นผลมาจากนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น การพัฒนาการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ กระบวนการติดตามทวงถามหนี้ที่รัดกุมยิ่งขึ้น และการขายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นอกจากนี้ ผลประกอบการของธนาคารในปี 2561 ยังได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและภาษีเงินได้ โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 733.0 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.6 เทียบกับปีที่ผ่านมา อันเป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มขึ้นตามกลยุทธ์การขยายงาน Fast Forward ทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 61.7 จากร้อยละ 57.9 ในปีที่ผ่านมา อัตราภาษีที่แท้จริงของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97 จากร้อยละ 21 ที่คาดการณ์ก่อนหน้านี้ จากการที่ธนาคารบริหารจัดการภาษีเงินได้รอตัดบัญชีอย่างรัดกุมมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 7.2 เทียบกับปีที่ผ่านมาโดยมาจากสินเชื่อบรรษัทธุรกิจและธุรกิจรายย่อยเป็นหลัก ซึ่งถือเป็นการเติบโตของสินเชื่อที่สูงที่สุดในรอบ 4 ปี นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เพิ่มความแข็งแกร่งของสถานะเงินกองทุน โดย ณ เดือนธันวาคม 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 19.3 และร้อยละ 14.1 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ทางการและเป้าหมายภายในที่กำหนดไว้

ธนาคารมีความคืบหน้าในการปรับเปลี่ยนองค์กรตลอดปี 2561 ทั้งนี้ อาจยังไม่สามารถประเมินผลต่อธุรกิจของธนาคารจากการปรับเปลี่ยนที่ดำเนินการมาเพียงปีเดียวได้ แต่สามารถกล่าวได้ว่าส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญหลายประการด้วยกัน โดยธุรกิจรายย่อยของธนาคารมีผลประกอบการที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง แม้จะต้องเผชิญกับผลกระทบจากการบังคับใช้กฎเกณฑ์การกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ก็ตาม โดยมียอดอนุมัติสินเชื่อและรายได้จากค่าธรรมเนียมเติบโตมากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับกลยุทธ์การดำเนินงานของพาณิชย์ธนกิจ ให้มุ่งเน้นสร้างการเติบโตในกลุ่มลูกค้า SME มากขึ้น ปรับปรุงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ จัดตั้ง Credit Centre และมีการบริหารสินทรัพย์ที่รัดกุมมากขึ้น ส่วนธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารมีผลกำไรเติบโตขึ้นเล็กน้อยจากการบริหารจัดการสินทรัพย์ในเชิงรุก นอกจากนี้ ธนาคารสามารถสร้างความแข็งแกร่งในการนำเสนอบริการที่ตอบโจทย์บริหารความมั่งคั่งแก่ลูกค้า Preferred และธนบดีธนกิจได้มากขึ้น อีกทั้งกำลังปรับปรุงกระบวนการทำงานสู่ยุคดิจิตอล โดยได้เปิดตัวแอปพลิเคชั่น myCIMB ระบบสมัครสินเชื่อดิจิตอล และระบบกระบวนการทำงานอัตโนมัติด้วยหุ่นยนต์

สำหรับปี 2562 ผมเชื่อมั่นว่าการปรับปรุงพัฒนาที่ธนาคารได้ดำเนินการอย่างรอบด้านในช่วงที่ผ่านมา จะสามารถขับเคลื่อนองค์กรให้สามารถสร้างกำไรและเติบโตได้อย่างยั่งยืนในอนาคต ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นดำเนินการตามโครงการ Fast Forward สร้างการเติบโตในกลุ่มลูกค้าที่มีคุณภาพสูง สร้างธนาคารดิจิตอลสำหรับลูกค้ารายย่อย และบริหารคุณภาพสินทรัพย์ในเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารจะมุ่งลงทุนในการบริหารบุคลากรที่มีความสามารถ และกระตุ้นพนักงานให้ใช้ศักยภาพของตนให้เต็มที่ในการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น เพื่อผลักดันการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายที่สูงขึ้นร่วมกันต่อไป



กิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



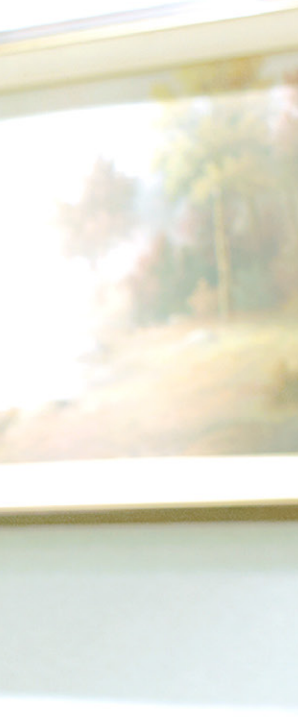
องค์ประกอบสำคัญที่ช่วยให้ธนาคารส่งมอบคุณค่าแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบความไว้วางใจให้แก่ธนาคาร ได้แก่ การปฏิบัติงานด้วยความซื่อตรงและซื่อสัตย์สุจริต พนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ทุกคนมุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุดเพื่อให้ได้รับความไว้วางใจจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยมีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญและความเคารพต่อลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ด้วยการปฏิบัติงานที่ตั้งอยู่บนความถูกต้องและความโปร่งใส

ในนามของคณะกรรมการจัดการและพนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ผมขอแสดงความขอบคุณต่อท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจที่ได้ให้การสนับสนุนและความไว้วางใจแก่ธนาคารด้วยดีอย่างต่อเนื่องเสมอมา

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มซีไอเอ็มบี



“จากการที่ปี 2561 เป็นปีสุดท้ายของการดำเนินการตามแผนงาน T18 ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งขับเคลื่อนผ่านยุทธศาสตร์หลักด้านลูกค้า เงินทุน ค่าใช้จ่าย วัฒนธรรม และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นอกจากนี้ ธนาคารได้เริ่มดำเนินยุทธศาสตร์การเติบโตระยะปานกลางในโครงการ Fast Forward โดยมีเป้าหมายมุ่งปรับเปลี่ยนธนาคารเพื่อก้าวสู่ความเป็น 'ธนาคารอาเซียน' โดยมีสถานะเป็นธนาคารขนาดกลาง”



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2561 ช่างเป็นปีที่มีความผันผวนมากมาย เพราะขณะที่กลุ่มซีไอเอ็มบีกำลังเข้าสู่โค้งสุดท้ายของการดำเนินการตามแผนงาน Target 2018 (T18) ก็เกิดสถานการณ์ความตึงเครียดทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนซึ่งเกือบทำให้กลุ่มฯ ไม่สามารถดำเนินการได้ตามแผน โดยในการประชุมนานาชาติระดับอาเซียน ต่างมีความกังวลถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับการค้าและบทบาทของประเทศกลุ่มอาเซียนในห่วงโซ่อุปทานของตลาดโลกหากความขัดแย้งระหว่างสองมหาอำนาจทางเศรษฐกิจยังคงยืดเยื้อต่อไป

อย่างไรก็ตาม แม้จะเกิดสถานการณ์ตึงเครียดดังกล่าว เศรษฐกิจไทยก็ยังสามารถเติบโตได้ถึงร้อยละ 4.1 ในปี 2561 ซึ่งสูงกว่าปีที่ผ่านมาเล็กน้อย อีกทั้งสูงกว่าศักยภาพการเติบโตในระยะยาวของประเทศที่คาดการณ์ไว้ที่ร้อยละ 3 อีกด้วย นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์ของไทยและค่าเงินบาทจัดว่าเป็นหนึ่งในตลาดภูมิภาคที่แข็งแกร่งที่สุด อันเป็นผลมาจากดุลบัญชีเดินสะพัดที่เกินดุลสูง รวมถึงความมั่นใจของนักลงทุนที่มีต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจมหภาคของประเทศไทยและความรัดกุมของหน่วยงานกำหนดนโยบายของทางการไทย

ในปี 2561 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 6.9 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 98.2 อันเป็นผลมาจากรายได้ที่ต่ำกว่าคาดการณ์และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น โดยถึงแม้ว่าธนาคารจะมีรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นถึง 381.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 เทียบกับปีที่ผ่านมา แต่กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 26 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารมีการลงทุนสูงในการสร้างรากฐานที่มั่นคงซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 อย่างไรก็ตาม ธนาคารสามารถบริหารจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) โดยอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.3 จากร้อยละ 4.8 ในปี 2560 และถึงแม้การตั้งสำรองของธนาคารจะลดลงร้อยละ 2.6 จากปีที่ผ่านมา แต่ก็ยังถือว่าอยู่ในระดับที่สูง เนื่องจากมีการตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ เพื่อเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานทางบัญชี IFRS9 ที่กำลังจะมีการบังคับใช้ ทั้งนี้ ในปี 2561 กลุ่มซีไอเอ็มบีได้เพิ่มทุน 3,952 ล้านบาท เพื่อสร้างความแข็งแกร่งแก่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 19.3 และร้อยละ 14.1 ตามลำดับ ซึ่งจะรองรับการดำเนินธุรกิจและสร้างการเติบโตให้กับธนาคารต่อไป

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี

ทั้งนี้ ในการปรับเปลี่ยนองค์กร ธนาคารคำนึงถึงวิวัฒนาการของธุรกิจธนาคารสู่การปฏิวัติอุตสาหกรรมครั้งที่ 4 ซึ่งมีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ ธนาคารจึงได้ทำการลงทุนเพื่อสร้างรากฐานใหม่ๆ รวมถึงการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบเดิมของธนาคาร เช่น การเพิ่มกำลังคนและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิตอลและเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยโครงการ Fast Forward จะดำเนินการไปพร้อมกับและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ใหม่ระยะ 5 ปีของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีชื่อว่า Forward23 ที่จะเน้นยุทธศาสตร์หลัก 5 ด้าน ได้แก่ การคำนึงถึงลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ความยั่งยืน (Sustainability) การเป็นมากกว่าธนาคาร (Going Beyond Banking) เทคโนโลยีและข้อมูล (Technology & Data) และบุคลากรของธนาคาร (Our People)

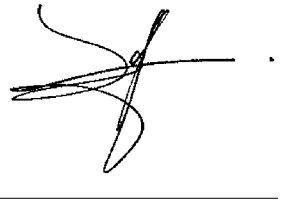
สำหรับปี 2562 คาดว่าการเติบโตของเศรษฐกิจไทยจะทรงตัวในไตรมาสแรก อันเป็นผลจากการเลือกตั้งทั่วไปที่จะเกิดขึ้นในช่วงปลายเดือนมีนาคม นอกจากนี้ ภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวรวมถึงความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนก็อาจส่งผลให้ภาคส่งออกของไทยชะลอการเติบโตเช่นกัน โดยธนาคารจะยังคงมุ่งดำเนินโครงการ Fast Forward เป็นภารกิจหลักควบคู่ไปกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

กลุ่มซีไอเอ็มบียังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตในอนาคตของทั้งธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประเทศไทย และภูมิภาคอาเซียน โดยอาศัยความเชี่ยวชาญประกอบกับเครือข่ายของกลุ่มฯ ที่มีอยู่ทั่วภูมิภาค ซึ่งจะเป็นแรงสนับสนุนให้ธนาคารมีทรัพยากรที่พร้อมพรั่งเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และสร้างประสบการณ์ลูกค้าที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าในประเทศไทย

ในนามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ผมขอแสดงความขอบคุณต่อประธานกรรมการ คณะกรรมการธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ได้มอบความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา ท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณเพื่อนพนักงาน #teamCIMBThai ทุกท่านที่มีส่วนร่วมในการสร้างความสำเร็จของธนาคารตลอดปีที่ผ่านมา ด้วยการสนับสนุน ความมุ่งมั่น และความทุ่มเทของทุกท่าน ผมมั่นใจว่าโครงการ Forward23 และ Fast Forward จะประสบความสำเร็จได้เป็นอย่างดี

ขอบคุณครับ

เต็งกู ดาโต๊ะ ศรี ซาฟรูล์ อาซิส



คณะกรรมการธนาคาร



นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช
ประธานกรรมการ /
กรรมการอิสระ



ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง
รองประธานกรรมการ / กรรมการและ
ประธานสำรองในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ



นายมาริษ สมารัมภ์
กรรมการอิสระ /
ประธานกรรมการตรวจสอบ



นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค
กรรมการอิสระ /
ประธานคณะกรรมการ
กำหนดค่าตอบแทน สรรหา
และการกำกับดูแลกิจการ



นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์
กรรมการ /
กรรมการและประธานสำรอง
Board Risk Committee



ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน
กรรมการ /
ประธาน Board Risk
Committee



ดร.รอม หิรัญพฤกษ์
กรรมการอิสระ /
กรรมการตรวจสอบ



นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น
กรรมการ /
กรรมการ Board Risk
Committee



นายชาญมนู สุมาวงษ์
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ



ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา
กรรมการ /
กรรมการในคณะกรรมการ
กำหนดค่าตอบแทน สรรหา
และการกำกับดูแลกิจการ



นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการจัดการ



นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล
ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่
และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน



นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย



นายอาทิตย์ มาสถิรกุล
ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง



นายพรชัย ปัทมินทร
ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่
และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจ
และวาณิชธนกิจ



นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา
ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ
ธุรกิจขนาดใหญ่



นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ
ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน



นายตัน คีท จิน
ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์



นางบุษกร พุทธินันทน์
ผู้บริหารสูงสุด
สารสนเทศและปฏิบัติการ



นางวรีมน นิยมไทย
ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ



นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว
ผู้บริหารสูงสุดการเงิน



นายเศรษฐจักร ลียากาศ
ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน
และรักษาการผู้บริหารสูงสุด
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่



นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร
ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล



นายประภาส ทองสุข
ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร

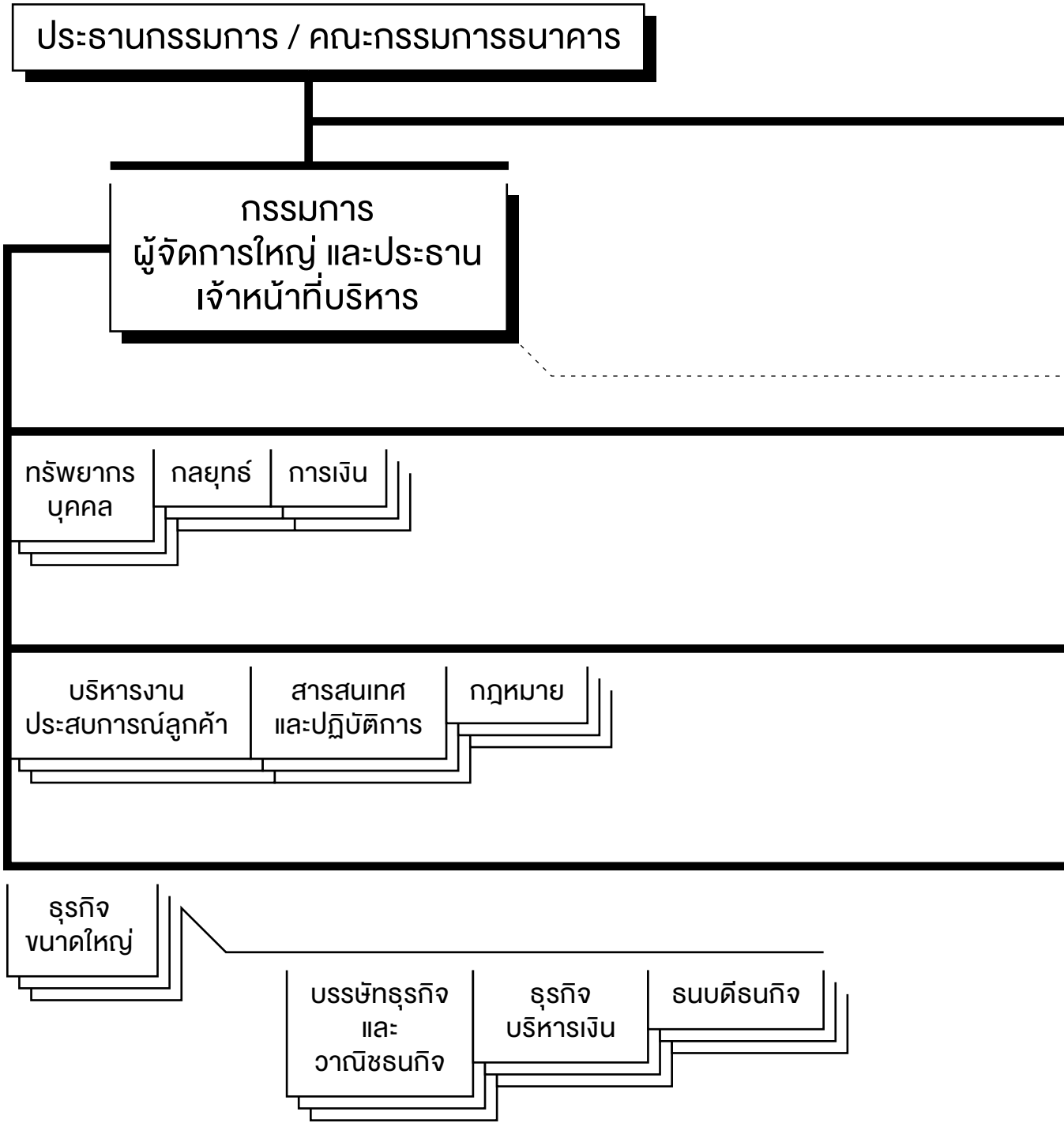


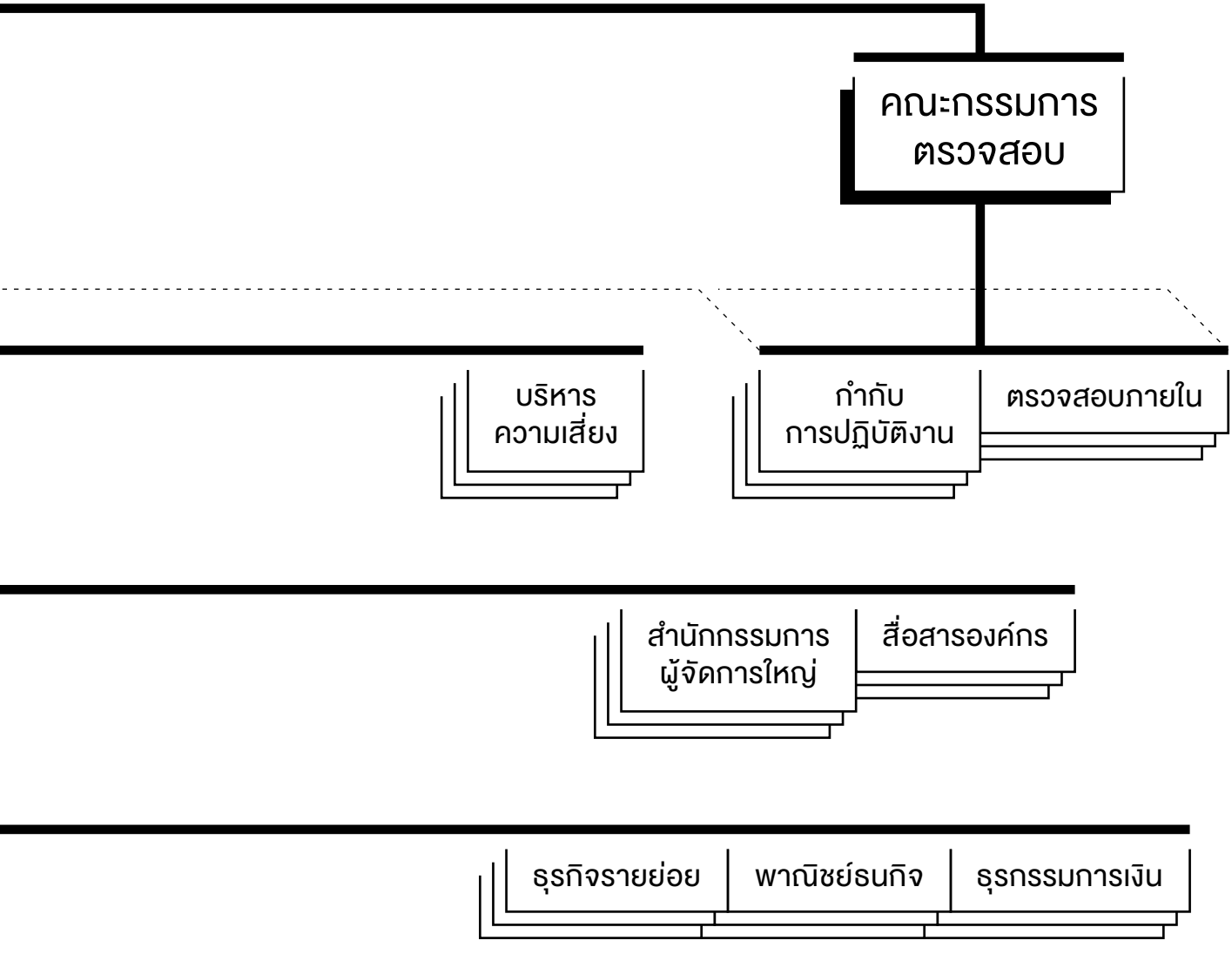
นางสาวปาจรีย์ ทองวานิช
ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย



นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์
ผู้บริหารสูงสุดบริหารงาน
ประสบการณ์ลูกค้า

โครงสร้างองค์กร





มีผลบังคับใช้ตั้งแต่
วันที่ 1 มกราคม 2562

โครงการเพื่อสังคม





ปี 2561 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงมุ่งมั่นสืบสานพันธกิจความรับผิดชอบต่อสังคม ภายใต้แนวคิด COMMUNITY LINK เดินหน้าติดปีก เติมฝัน เพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนในพื้นที่ห่างไกล ที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์ทางการศึกษา ควบคู่กับการพัฒนาภูมิปัญญาท้องถิ่น ให้ชุมชนและโรงเรียนได้ก้าวไปข้างหน้าพร้อมๆ กันอย่างยั่งยืน โดยในด้านการศึกษา หนึ่งในหัวใจหลักของการสนับสนุน คือ ด้าน ICT (Information and Communication Technology) เพื่อสร้างโอกาสที่เท่าเทียมให้เด็กนักเรียนสามารถเข้าถึงแหล่งความรู้ได้อย่างเปิดกว้าง ผ่านคอมพิวเตอร์ที่ธนาคารมอบให้ นอกจากนี้ ธนาคารยังเล็งเห็นความสำคัญของการเรียนรู้นอกห้องเรียน จึงได้สนับสนุนโครงการต่าง ๆ อาทิ แปลงเกษตรสาธิตปลูกพืชท้องถิ่น พร้อมห้องแปรรูป โรงเพาะเห็ด โรงเรือนเลี้ยงไก่ โรงเรือนเลี้ยงหมู โรงปั้นตุ๊กตาดินเผา ห้องเรียนเบเกอรี่ เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้เด็กๆ ได้ฝึกวิชาชีพและส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่น ซึ่งมีหลายโครงการที่ชุมชนได้เข้ามาต่อยอดพัฒนาความรู้ด้านวิทยาการที่ทันสมัยไปพร้อมกับนักเรียนด้วย



ในด้านสังคม ธนาคารได้ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ อาทิ ศูนย์หม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ นครราชสีมา สำนักงานหม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เขต 4 จ. นครราชสีมา จัดหลักสูตรและวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญด้านผ้าไหม อบรมให้ความรู้การทอผ้าไหมแก่นักเรียนและชาวบ้านชุมชนบ้านหนองม่วงหวานในทุกขั้นตอน ตั้งแต่การปลูกต้นหม่อน การเลี้ยงตัวไหม จนถึงการฟอกย้อมสีเส้นไหมด้วยสีธรรมชาติจากวัสดุธรรมชาติที่หาได้ในท้องถิ่น จนปัจจุบันโรงเรียนและชุมชนประสบความสำเร็จอย่างดียิ่ง โดยผ้าไหมของเด็กนักเรียนจำนวน 3 คน ได้ผ่านการตรวจรับรองคุณภาพมาตรฐาน



ตรานกยูงพระราชทานสีเงิน จากศูนย์หม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ นครราชสีมา ซึ่งเป็นโรงเรียนแรกในประเทศไทย พร้อมกับประชาชนในชุมชนอีก 2 คนที่ได้รับตรานกยูงพระราชทานสีเงินนี้ สะท้อนถึงความสำเร็จของความร่วมมือกันระหว่างโรงเรียนและชุมชน อีกทั้งธนาคารยังมุ่งมั่นพัฒนาโครงการที่เคยทำร่วมกับโรงเรียนในปีที่ผ่านมา เพื่อส่งเสริมและต่อยอดจากโครงการที่มีอยู่เดิม อาทิ “ติดปีกเติมฝัน... โครงการธนาคารหมู” และโครงการอื่น ๆ อีกมากมาย เพื่อก้าวสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งด้านวิชาการและทักษะชีวิต

นอกเหนือจากการส่งเสริมทางด้านการศึกษาและชุมชนแล้ว ธนาคารยังมุ่งเน้นให้พนักงานได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมร่วมกัน รวมถึงสร้างเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างหน่วยงาน ผ่านการส่งเสริมความเป็นจิตอาสาและเสริมสร้างจิตสำนึกในการช่วยเหลือสังคม โดยการรับสมัครพนักงานของธนาคารเข้ามาเป็นจิตอาสาเพื่อร่วมโครงการต่าง ๆ รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานในสาขาต่างจังหวัดได้มีส่วนร่วมในการสำรวจและนำเสนอโรงเรียนในชนบทที่ขาดแคลน โดยธนาคารจะเป็นเพียงผู้ให้คำปรึกษาและสนับสนุน แต่กระบวนการทั้งหมดรวมถึงติดต่อกับโรงเรียนและชุมชน พนักงานจะเป็นผู้ดำเนินการเอง ถือเป็นการสร้างความสัมพันธ์กับชุมชนในท้องถิ่นอีกด้วย

ดังนั้น ปรัชญาหลักของการดำเนินโครงการเพื่อสังคมของธนาคาร นอกจากเรื่องการศึกษาแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะพัฒนาชุมชนไปควบคู่กันด้วย เพราะโรงเรียนและชุมชนนั้นเป็นสองสถาบันที่เกื้อหนุนกันและกัน อันจะนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ โครงการด้านสังคมต่างๆของธนาคารในปีที่ผ่านมา ยังเกิดจากความร่วมมือของพันธมิตร เช่น ครอบครัวข่าว 3 มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ บริษัท มีเดีย แอสโซซิเอทเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์เมนส์ ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน) มูลนิธิศุภนิมิต และ Young Creative School เป็นต้น



ในปี 2561 มีนักเรียนและโรงเรียน ตลอดจนผู้ปกครองและชุมชน ที่ได้รับประโยชน์จากโครงการต่างๆ ของธนาคารรวมทั้งสิ้นกว่า 6,450 คน

โครงการด้านการศึกษา

1
โรงเรียนบ้านสบสา
จ.แม่ฮ่องสอน

2
โรงเรียนบ้านสงยางสงเปลือย
จ.กาฬสินธุ์

3
โรงเรียนบ้านถิ่น
จ.อุดรธานี

4
โรงเรียนบ้านเหมืองแร่
จ.แม่ฮ่องสอน

5
โรงเรียนหนองบัวโจดดงลิงวิทยา
จ.กาฬสินธุ์

6
โรงเรียนบ้านป่าตาล
จ.เชียงใหม่

7
โรงเรียนบ้านหนองแขม
จ.สุพรรณบุรี

8
โรงเรียนบ้านโป่งแดงน้ำฉ่าสามัคคี
จ.นครราชสีมา

9
โรงเรียนบ้านหนองม่วงหวาน
จ.นครราชสีมา

10
โรงเรียนวัดรัตนวราราม
จ.สงขลา

11
โรงเรียนวัดสำราญ
จ.ลพบุรี

12
โรงเรียนสวัสดีวิทยา
จ.ศรีสะเกษ

โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

1
โครงการบริจาคโลหิต
ทุก 3 เดือน โดยร่วมมือกับ
สภากาชาดไทย
อย่างต่อเนื่องทุกปี

2
โครงการ “ทำดีให้คน (มอง) เห็น” เพื่อ
สมทบทุนก่อสร้าง โรงพยาบาลจักษุบ้านแพ้ว
จ.สมุทรสาคร

3
โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย
ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัย
ณ สปป.ลาว”

4
โครงการ “ติดปีกเติมฝันสร้างสรรค์
ศิลปะเด็ก ครั้งที่ 3”

5
โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย
ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัย
ในเหตุการณ์สึนามิ
ณ ประเทศอินโดนีเซีย”

6
โครงการ “ติดปีกเติมฝันเสริมสร้าง
ไหมไทย สร้างรายได้สู่ชุมชน”
บ้านหนองม่วงหวาน จ.นครราชสีมา

การต่อต้าน
การคอร์รัปชั่น

เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชั่น ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชั่น (Policy and Procedures on Anti-Corruption) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร รวมทั้งธนาคารยังสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชั่นอย่างเป็นรูปธรรม

ด้วยการรณรงค์และกระตุ้นให้พนักงานร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส โดยการสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง การให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (No Gift Policy) ผ่านทุกช่องทางเพื่อป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชั่น และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญหลักในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อีกทั้งธนาคารได้จัดทำสื่อการเรียนรู้เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชั่นและหลักการปฏิบัติที่ถูกต้องเรื่อง การให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองไว้ในระบบ E-Learning เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานมากยิ่งขึ้น โดยพนักงานทุกคนต้องเรียนรู้และทำบททดสอบเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูล และคุ้มครองปกป้องพนักงานที่เปิดเผยข้อมูลหรือให้เบาะแส (Whistleblowing Policy) เพื่อให้ความคุ้มครอง ปกป้อง และให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานที่ได้เปิดเผย แจ้ง หรือ ชี้ช่องข้อมูลการกระทำความผิด การประพฤติผิดต่อหน้าที่ การทุจริตของพนักงานธนาคาร และการที่พนักงานธนาคารมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของธนาคาร โดยจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนผ่านช่องทางบนเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งเปิดสำหรับบุคคลภายนอกด้วย

อาเซียน 2025:
มุ่งหน้าไปด้วยกัน

หลังจากที่สมาชิกอาเซียน 10 ประเทศ ได้เข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนเมื่อปี 2558 แล้ว เพื่อให้เกิดการรวมตัวทางเศรษฐกิจที่ลึกซึ้งและเกิดประโยชน์สูงสุด อาเซียนได้วางแผนงานประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนสู่ปี 2568 หรือ AEC Blueprint 2025 ซึ่งได้กำหนดทิศทางและวางกรอบความร่วมมือทางเศรษฐกิจของอาเซียนในระยะอีกไม่กี่ปีข้างหน้าที่จะต้องมีการรวมตัวกันอย่างลึกซึ้งมากขึ้นเพื่อขับเคลื่อนประชาคมอาเซียนให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้นตามวิสัยทัศน์ ASEAN Community Vision 2025 โดยมีองค์ประกอบหลัก 5 ด้านที่มีความคืบหน้าสำคัญ ดังนี้

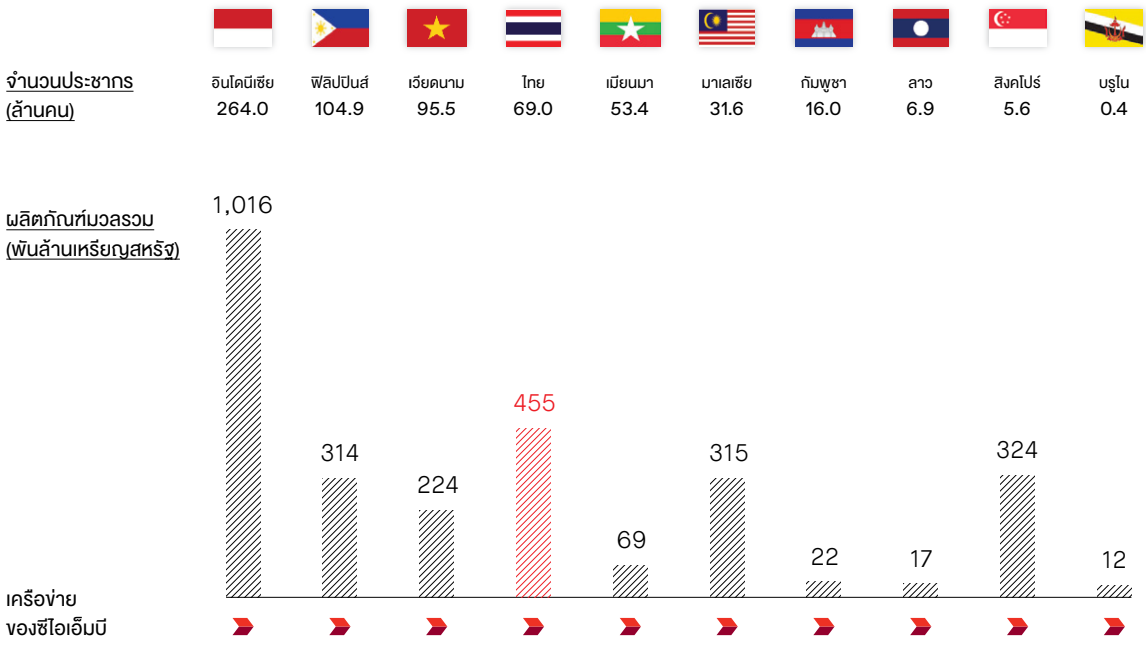
1. **An Integrated and Highly Cohesive Economy** มุ่งเปิดเสรีสินค้าและบริการ การลงทุน และการเงินมากขึ้น ลดภาษีสินค้าเพิ่มเติม ยกเลิกหรือลดมาตรการที่มิใช่ภาษี อำนวยความสะดวกทางการค้า ปรับปรุงกระบวนการพิธีการศุลกากร ขยายสาขาผลิตภัณฑ์ที่จะปรับประสานมาตรฐาน โดยได้เริ่มดำเนินการเชื่อมโยงระบบเพื่อแลกเปลี่ยนหนังสือรับรองถิ่นกำเนิดสินค้าภายใต้ความตกลงการค้าสินค้าของอาเซียน (e-ATIGA Form D) ร่วมกันผ่านระบบศุลกากรอิเล็กทรอนิกส์ณ จุดเดียวของอาเซียน อีกทั้งได้ลงนามความตกลงยอมรับร่วมใน 3 สาขา คือ สาขาไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ สาขาผลิตภัณฑ์ยา และสาขาอาหารสำเร็จรูป และอยู่ระหว่างการเร่งรัดการเจรจาเพื่อให้ได้ผลสรุปการจัดทำความตกลงการค้าบริการอาเซียนฉบับใหม่

2. **A Competitive, Innovative and Dynamic Community** มุ่งเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขัน นวัตกรรมและประสิทธิภาพการผลิตของภูมิภาคอาทิ ในด้านนโยบายการแข่งขัน การคุ้มครองผู้บริโภค ทรัพย์สินทางปัญญา การส่งเสริมนวัตกรรมและเทคโนโลยี เป็นต้น เพื่อเสริมสร้างความพร้อมในการรองรับการเปลี่ยนแปลง โดยได้จัดทำแผนงานการเสริมสร้างสมรรถนะด้านนโยบายและกฎหมายแข่งขัน การให้ความเห็นชอบกรอบการคุ้มครองผู้บริโภคระดับสูงของอาเซียน การเข้าร่วมเป็นภาคีพิธีสารมาดริด และจัดทำแผนงานเรื่องแนวปฏิบัติที่ดีด้านกฎระเบียบของอาเซียน

3. **Enhanced Economic Connectivity and Sector Integration** มุ่งส่งเสริมความเชื่อมโยงด้านเศรษฐกิจและความร่วมมือรายสาขา เน้นการรวมกลุ่มในเรื่องการขนส่ง โทรคมนาคม อี-คอมเมิร์ซ การเงิน พลังงาน อาหาร เกษตร ป่าไม้ การท่องเที่ยว วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น การจัดทำแผนงานด้านพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์อาเซียน การจัดทำแผนยุทธศาสตร์การตลาดท่องเที่ยวอาเซียน การจัดทำปฏิญญาอาเซียนด้านนวัตกรรม เป็นต้น

4. **A Resilient, Inclusive and People-centered Community** มุ่งครอบคลุมทุกภาคส่วน มีความยืดหยุ่น เน้นประชาชนเป็นศูนย์กลาง สร้างความเข้มแข็งแก่ SMEs เพิ่มบทบาทและการมีส่วนร่วมของภาคเอกชน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างภาครัฐและเอกชน โดยได้มีการรับรองกรอบการดำเนินธุรกิจแบบมีส่วนร่วมของอาเซียน การให้ความเห็นชอบแนวทางที่ดีในการจดทะเบียนธุรกิจของอาเซียนและการหารือกับสภาที่ปรึกษาธุรกิจอาเซียน (ASEAN Business Advisory Council) อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประโยชน์แก่ภาคเอกชนผ่านการจัดทำโครงการริเริ่มต่างๆที่ตรงเป้าหมาย

ซีไอเอ็มบี ครอบคลุมเครือข่ายเชื่อมโยงในกลุ่มประเทศอาเซียน



แหล่งข้อมูล : รายงาน GDP จากธนาคารโลก ณ ธันวาคม 2560

5. **Global ASEAN** มุ่งเป็นส่วนสำคัญส่วนหนึ่งของประชาคมโลก โดยปรับปรุงความตกลงการค้าเสรีของอาเซียนกับประเทศคู่เจรจา ตลอดจนขยายความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจและความร่วมมือกับประเทศต่างๆ อาทิ อาเซียนและฮ่องกงได้ลงนามความตกลงการค้าเสรีอาเซียน-ฮ่องกง และอยู่ระหว่างการเร่งรัดเจรจาความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership – RCEP) เป็นต้น

จะเห็นได้ว่าอาเซียนคำนึงถึงประโยชน์ของภูมิภาคอย่างครอบคลุมทุกด้านผ่านแผนงานดังกล่าว และการจับมือกันอย่างมั่นคงสู่ความสำเร็จตามแนวคิด “อาเซียน 2025: มุ่งหน้าไปด้วยกัน” ที่ต้องอาศัยความร่วมมือจากประเทศสมาชิกที่จะช่วยกันผลักดันไปสู่จุดหมายปลายทางที่วางไว้อย่างเต็มกำลัง ซึ่งเป็นความท้าทายของประเทศที่เป็นประธานอาเซียนในแต่ละปีต่อไป

ในปี 2562 ประเทศไทยทำหน้าที่เป็นประธานอาเซียน โดยจะเป็นเจ้าภาพจัดการประชุมในรายสาขาต่างๆ ในระดับเจ้าหน้าที่อาวุโสถึงระดับรัฐมนตรี และการประชุมสุดยอดในระดับผู้นำ รวมทั้งสิ้นกว่า 170 การประชุม ทั้งนี้ แนวคิดหลักในการเป็นประธานอาเซียนของไทย คือ “Advancing Partnership for Sustainability” หรือ “ร่วมมือ ร่วมใจ ก้าวไกล ยั่งยืน” ซึ่งแต่ละคำมีความหมายที่โยงถึงยุทธศาสตร์ของไทยในการดำรงตำแหน่งประธานอาเซียน และบ่งบอกถึงทิศทางการขับเคลื่อนอาเซียนที่สำคัญ คือ ความยั่งยืน ความเชื่อมโยง และการมองไปสู่อนาคต ดังนั้น การเป็นประธานอาเซียนของไทยในปี 2562 จึงมุ่งเน้นการผลักดันความร่วมมือเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของประชาคมอาเซียน เพื่อขับเคลื่อนอาเซียนให้ก้าวไปข้างหน้าด้วยกัน สร้างประชาคมอาเซียนที่มีประชาชนเป็นศูนย์กลาง โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาที่ยั่งยืน การส่งเสริมความเชื่อมโยง และการมองไปสู่อนาคต อันจะนำมาซึ่งความกินดีอยู่ดีและสันติสุขของประชาชนอาเซียน

มองไปข้างหน้า

กลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีเครือข่ายรองรับความเชื่อมโยงในภูมิภาคอาเซียน เชื่อว่าภูมิภาคอาเซียนยังเป็นภูมิภาคที่เปิดมาโดยตลอด เป็นภูมิภาคที่มีความยืดหยุ่นและมีพลวัต และเป็นภูมิภาคที่ยังต้องการความร่วมมือจากประเทศภายนอกภูมิภาค จึงมีความพร้อมในการสนับสนุนลูกค้าทั้งในด้านบรรษัทธุรกิจและธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมที่ต้องการขยายธุรกิจหรือการลงทุนไปในภูมิภาคอาเซียน อาทิ มาเลเซีย

อินโดนีเซีย สิงคโปร์ ไทย เป็นต้น โดยอาศัยความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

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

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2561
และแนวโน้มปี 2562

นับเป็นอีกหนึ่งปีที่นักเศรษฐศาสตร์คาดการณ์ตัวเลขการเติบโตทางเศรษฐกิจได้ยาก ไม่ใช่เพียงว่าเรามีปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกมากขึ้น แต่เพราะเรากำลังขาดเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ซึ่งเปรียบเหมือนพระเอกที่เราพอจะคาดหวังให้เศรษฐกิจไทยเร่งแรง เพราะเมื่อพิจารณาแรงส่งของเครื่องยนต์แต่ละตัว คือ C I G และ X-M เราจะพบปัจจัยเสี่ยงที่กดดันการเติบโตของแต่ละด้าน

เริ่มจากเครื่องยนต์แรกคือ การบริโภคภาคเอกชน C ที่เติบโตได้โดดเด่นในปี 2561 โดยที่ผ่านมาโตราวร้อยละ 4.6 และเรามักไม่พบว่าการบริโภคภาคเอกชนโตเร็วกว่า GDP โดยรวม แม้จะพอหวังได้บ้าง แต่เมื่อดูองค์ประกอบของการบริโภคด้านใน กลับเห็นว่าน่าจะเกิดจากปัจจัยชั่วคราว นั่นคือการซื้อรถยนต์ ซึ่งสัดส่วนการบริโภครถยนต์อยู่ที่ราวร้อยละ 6.8 และเติบโตได้ร้อยละ 12.9 จากปีก่อน อาจเป็นเพราะถึงรอบการเปลี่ยนรถหลังสิ้นสุดนโยบายรถคันแรกเมื่อราว 5 ปีก่อน หรือเพราะกำลังซื้อของคนระดับกลาง-บนยังดี แต่ต้องเข้าใจว่าเราไม่ได้เปลี่ยนรถกันทุกปี สุดท้ายการเติบโตของยอดการขายรถก็จะลดลง คาดว่าจะถึงจุดสูงสุดในไตรมาสแรกปี 2562 ส่วนจะหวังพึ่งการบริโภคตัวอื่นเพื่อทดแทนยอดขายรถยนต์ที่จะโตช้าลงก็ยาก เพราะที่ผ่านมา การบริโภคกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับชีวิตคนไทยระดับกลาง-ล่าง โตน้อยหรือติดลบกันไปหมด เช่น อาหาร เครื่องดื่ม และเสื้อผ้า ส่วนที่พอหวังได้ก็เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว เช่น ร้านอาหาร โรงแรม และการขนส่ง แต่ด้วยจำนวนนักท่องเที่ยวที่แม้ว่าเราคาดว่าจะฟื้นตัวในช่วงต้นปี 2562 แต่ก็ไม่น่าจะเติบโตแรงเหมือนที่เห็นในช่วงครึ่งแรกของปีที่ผ่านมา ก่อนเกิดเหตุการณ์เรือล่มที่ภูเก็ตจนนักท่องเที่ยวจีนหาย

ส่วนเครื่องยนต์ที่สองคือ การลงทุนภาคเอกชน I นั้นก็พอจะคาดหวังได้บ้าง เพราะที่ผ่านมาเราเห็นสัญญาณการลงทุนที่ชัดเจนขึ้นกว่าในอดีต เช่น การนำเข้าสินค้าทุนประเภทเครื่องจักร ซึ่งอาจเพื่อทดแทนแรงงานที่ขาดแคลน หรือเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต แต่การลงทุนภาครัฐมีความผันผวนมาก โดยเฉพาะการก่อสร้างภาครัฐที่ล่าช้า และอาจกระทบต่อความเชื่อมั่นภาคเอกชนได้ในปี 2562 หากโครงการสำคัญต้องถูกเลื่อนออกไป

ถัดมาคือการบริโภคภาครัฐ G ที่แม้จะเติบโตในระดับต่ำที่ราวร้อยละ 1.8 แต่เริ่มมีนโยบายเพิ่มสวัสดิการให้คนสูงอายุและคนจน เห็นได้ว่าส่วนการโอนเงินจากรัฐสู่ประชาชนเติบโตสูง แต่ต้องเข้าใจว่า การแจกเงินช่วยค่าใช้จ่ายเหล่านี้เป็นเพียงการช่วยประคองคนกลุ่มระดับล่างไม่ให้มีปัญหาเศรษฐกิจหนักไปกว่านี้ โดยเฉพาะช่วงหลายปีมานี้ที่รายได้ภาคเกษตรหดตัว แม้คาดว่าจะพลิกเป็นบวกได้ในปี 2562 แต่การกระจายตัวในกลุ่มภาคเกษตรยังไม่ทั่วถึง ขณะที่ราคาสินค้าเกษตรโดยมากยังลดลง ซึ่งมาตรการนี้คงไม่สามารถกระตุ้นเศรษฐกิจได้ หากไม่สามารถเพิ่มความสามารถของคนเหล่านี้ในการหารายได้เองในระยะยาว เช่น ร่วมกับการฝึกอาชีพ หรือหาตลาดสำหรับสินค้าเกษตรเพื่อเพิ่มรายได้ ลดค่าใช้จ่ายหรือตัดตัวแทนคนกลางออกด้วยการขายตรง

สุดท้ายคือการส่งออกสุทธิ X-M ที่แม้จะเป็นพระเอกหรือแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งแรกของปีก่อน แต่ก็กลับมาอ่อนแรงลงในช่วงไตรมาสที่สาม จากการส่งออก

ที่หดตัวในเดือนกันยายน และจากรายได้ภาคการท่องเที่ยวที่ชะลอตัว มองไปในปี 2562 คาดว่าการส่งออกยังคงเติบโตได้ราวร้อยละ 3-4 จากเศรษฐกิจโลกที่ยังคงเติบโตได้ต่อเนื่อง แม้จะชะลอไปบ้างจากปัญหาสงครามการค้าและการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน แต่เมื่อปัญหาต่างๆ มีความชัดเจนมากขึ้นแล้วก็น่าจะช่วยสนับสนุนการค้าโลกได้ต่อเนื่อง ปัจจัยเสี่ยงอีกด้าน คือ สต๊อกสินค้าที่สูงในปีที่ผ่านมาก่อนสงครามการค้าอาจกดดันการนำเข้าของประเทศคู่ค้าในปี 2562 ซึ่งจะมีผลให้การส่งออกไทยโตช้า ในส่วนการท่องเที่ยวนั้น คาดว่านักท่องเที่ยวจีนจะกลับมาเติบโตได้ในช่วงต้นปี 2562 ซึ่งมองว่าคนจีนยังคงมีทัศนคติที่ดีต่อประเทศไทย แต่ที่หายไปเพราะอาจยังมีความวิตกกังวลด้านความปลอดภัย แต่แม้จะกลับมาเติบโตได้ ก็คงไม่เร่งแรงเหมือนในอดีต

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2562

โดยสรุป เศรษฐกิจไทยปี 2561 ขยายตัวได้ร้อยละ 4.1 และคาดว่าจะชะลอลงไปที่ร้อยละ 3.7 ในปี 2562 ซึ่งแม้จะลดลงไปบ้าง แต่นับว่ายังสูงกว่าในช่วงหลายปีก่อนหน้า เพียงแต่ยังต่ำกว่าศักยภาพการเติบโตในระยะยาวของประเทศ ในส่วนของค่าเงินบาทนั้น มองว่าเงินบาทจะกลับมาแข็งค่าเทียบดอลลาร์สหรัฐได้เล็กน้อย ปัจจัยสำคัญคือการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดที่ยังสูง และความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่น่าจะเพิ่มขึ้นในตลาดเกิดใหม่จากความชัดเจนในการขึ้นดอกเบี้ยของสหรัฐ ซึ่งคาดว่าจะขึ้นน้อยกว่าที่ตลาดคาด จากภาวะเงินเฟ้อในสหรัฐที่ไม่น่าจะเร่งแรง มองค่าเงินบาทปลายปี 2562 ไว้ที่ระดับ 32.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ จากปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ระดับ 32.34 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯในช่วงปลายปี

ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยนั้น มองว่ามีโอกาสสูงที่ทางคณะกรรมการนโยบายการเงิน หรือ กนง. จะขึ้นดอกเบี้ยได้อีก 1 ครั้ง ซึ่งจะทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.00 ปลายปี 2562 ส่วนคำถามว่าจะเริ่มขึ้นเมื่อไหร่ ไม่ได้สำคัญนัก เพราะขึ้นอยู่กับว่าเสียงส่วนใหญ่ของกนง. กังวลอะไร จะกังวลเรื่องการเติบโตที่ยังช้าและมีความเสี่ยง หรือกนง. จะกังวลเรื่องเสถียรภาพตลาดเงินที่มีความเสี่ยงจากดอกเบี้ยต่ำนาน ทำให้นักลงทุนเข้าถือสินทรัพย์เสี่ยงมากเกินไปและประเมินความเสี่ยงต่ำกว่าที่ควร อีกทั้งทางกนง. อาจเตรียมสะสมขีดความสามารถในการดำเนินนโยบาย หรือ policy space ด้วยการขึ้นดอกเบี้ยสะสมไว้ใช้ลดเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจเมื่อถึงคราวจำเป็น เพื่อเป็นการส่งสัญญาณดอกเบี้ยขาขึ้นให้ชัด ซึ่งทั้งสองกรณีจะเห็นการขึ้นดอกเบี้ยทั้งคู่ ซึ่งการขึ้นดอกเบี้ยในรอบนี้ไม่ว่าจะขึ้นช้าหรือเร็วก็ไม่น่ากระทบการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจไทย เพราะเป็นการขึ้นแบบค่อยเป็นค่อยไป ไม่รวดเร็วเหมือนในอดีต

ธุรกิจรายย่อย

ปี 2561 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่หน่วยงานธุรกิจรายย่อยยังคงพัฒนาคุณภาพผลิตภัณฑ์ต่างๆ รวมถึงการยกระดับการให้บริการที่ลูกค้าจะได้รับมากกว่าการขาย ด้วยการให้บริการวางแผนอนาคตทางการเงินระยะยาวที่สาขารูปแบบใหม่ของธนาคารหรือที่เรียกว่า Wealth Center ทั้ง 2 สาขา ได้แก่ สาขาเซ็นทรัลพลาซา แกรนด์ พระรามเก้าและสาขาเซ็นทรัลพลาซา บางนา อีกทั้งยังเป็นปีแห่งการก้าวเข้าสู่ธนาคารดิจิตอลอย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งมีการเปิดตัวแอปพลิเคชั่นใหม่บนโทรศัพท์มือถืออย่าง myCIMB แอปพลิเคชั่น myPreferred สำหรับการแลกรับสิทธิ์ประโยชน์ของลูกค้า Preferred และแอปพลิเคชั่น Mobile Lending เพื่อการสมัครสินเชื่อที่สะดวกยิ่งขึ้นบนโทรศัพท์มือถือของลูกค้า แต่การพัฒนายังไม่ได้หยุดอยู่เพียงเท่านี้ ธุรกิจรายย่อยยังได้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาช่วยลดขั้นตอนการทำงาน ตัวอย่างเช่น การเรียกรับคิวของสาขาผ่านระบบ QueQ หรือ ระบบตอบคำถามอัจฉริยะผ่านโปรแกรม Chat Bot บน Facebook Fanpage

สำหรับผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา ผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจรายย่อยยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่องโดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่จัดอยู่ในกลุ่มความเสี่ยงต่ำ โดยเฉพาะสินเชื่อมีหลักประกันที่มียอดอนุมัติเติบโตขึ้นร้อยละ 56 เมื่อเทียบกับปี 2560 รวมถึงยอดอนุมัติสินเชื่อของบริษัทในเครือ ทั้งสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์รวมกว่า 16,000 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 24 ควบคู่ไปกับการพัฒนาการให้บริการบนระบบดิจิตอลทั้งเครื่อง SAMM (Self-Apply Mobile Machine) แอปพลิเคชั่น MAC (Mobile Application for Collection) สำหรับพนักงานเรียกเก็บหนี้ และแอปพลิเคชั่น SOM (e-Statement on Mobile) สำหรับลูกค้าต่างๆ เป็นผลให้ค่าใช้จ่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Credit Cost) ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 6.8

ในปีที่ผ่านมา ธุรกิจรายย่อยได้สร้างความแตกต่างในการดูแลลูกค้าบุคคลธนกิจ หรือลูกค้า Preferred ไม่ใช่แค่เพียงการคัดเลือกผลิตภัณฑ์กองทุนและผลิตภัณฑ์ประกันที่มีประสิทธิภาพและผลตอบแทนสูงอย่าง GMV (Global Managed

Volatility) ที่มียอดขายกว่า 1,300 ล้านบาท หรือกองทุนเวียดนาม VNEQ ให้แก่ลูกค้า แต่ยังรวมถึงสิทธิประโยชน์ที่นำเสนอตาม Lifestyle ของลูกค้า ผลงานที่โดดเด่นได้แก่ งานไตรกีฬาซึ่งจัดเป็นครั้งที่ 2 และได้รับการตอบรับที่ดีขึ้นเรื่อยๆ ส่งผลให้จำนวนลูกค้าเพิ่มขึ้นกว่า 8 พันรายหรือประมาณร้อยละ 13 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ในปี 2562 นี้ ธุรกิจรายย่อยจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นรูปแบบดิจิตอลมากยิ่งขึ้นเพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้า Wealth ที่จะมีระบบ Wealth Management System เข้ามาเป็นตัวช่วยในการวิเคราะห์เพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้ตรงจุดมากยิ่งขึ้น ในด้านสินเชื่อต่างๆรวมถึงสินเชื่อรถยนต์และจักรยานยนต์ ลูกค้าจะสามารถสมัครสินเชื่อและรู้ผลเบื้องต้นบนแอปพลิเคชั่นได้ทุกที่ ทุกเวลา โดยแอปพลิเคชั่นนี้จะทำงานร่วมกับเครื่องมือใหม่ที่เรียกว่า ACU (Alternative Credit Underwriting) ที่จะช่วยในการวิเคราะห์ความเสี่ยงของลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2561 ของธุรกิจรายย่อยเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นดังนี้

- ยอดอนุมัติสินเชื่อทั้งมีหลักประกันและไม่มีหลักประกันรวมทั้งสิ้น 28,600 ล้านบาทหรือเติบโตร้อยละ 31 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา
- ยอดอนุมัติสินเชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์รวมทั้งสิ้น 16,349 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 24 จากปีที่ผ่านมา
- รายได้จากการขายผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันรวม 887 ล้านบาท ซึ่งสูงขึ้นประมาณร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา
- รายได้สุทธิก่อนหักภาษีรวมทั้งปีอยู่ที่ 2,809 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการลูกค้าองค์กรและสถาบันการเงินด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายครบวงจรอันประกอบด้วย บริการบริหารเงินสด (Cash Management) บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ (Trade Finance and Services) พร้อมทั้งให้คำปรึกษาและแนะนำโซลูชั่นทางการเงิน ที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารความเสี่ยงและจัดการต้นทุนทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธุรกรรมการเงินยังมุ่งมั่นในการนำเทคโนโลยีดิจิตอลทั้งจากบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตของกลุ่มซีไอเอ็มบี คือ BizChannel@CIMB และร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจกลุ่มฟินเทค (FinTech) เพื่อนำเสนอบริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละกลุ่ม

สำหรับปี 2561 ธุรกรรมการเงินร่วมกับพันธมิตรซึ่งเป็นผู้ให้บริการระบบการจัดการบัญชีได้เสนอบริการ CIMB Biz Gateway โดยอาศัยเทคโนโลยีการเชื่อมต่อแบบ API ซึ่งช่วยให้ลูกค้าสามารถเรียกดูรายการเดินบัญชีย้อนหลัง และดูรายการสรุปยอดบัญชีธนาคารผ่านทางระบบบัญชีของพันธมิตรของธนาคารได้ นอกจากนี้ธุรกรรมการเงินกำลังทำการพัฒนาร่วมกับพันธมิตรของธนาคารอย่างแข็งขันเพื่อยกระดับบริการขึ้นอีกในปี 2562 เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับความสะดวกมากขึ้นจากการลดขั้นตอนในการชำระเงินและเวลาในการจัดทำงบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคาร

จากความแข็งแกร่งของเครือข่ายกลุ่มซีไอเอ็มบีในภูมิภาคอาเซียน ทำให้ธุรกรรมการเงินของธนาคารมีความพร้อมที่จะสนับสนุนการทำธุรกรรมในกลุ่มอาเซียนรวมไปถึงในระดับโลก เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการในการขยายธุรกิจไปยังประเทศต่างๆ อีกทั้งจะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาเพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ในรูปแบบดิจิตอล อาทิ การรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด (QR Code) สำหรับผู้ประกอบการร้านค้า Mobile Banking และการบริหารซัพพลายเชน เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าของธนาคารก้าวไปสู่เป้าหมาย (Forward Customers' Aspirations)

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ

ในปี 2561 ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แบ่งกลุ่มงานออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และวาณิชธนกิจ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ โดยเน้นการทำงานเป็นทีมเดียวกัน มีการวางแผนการขายและการบริหารดูแลบัญชีลูกค้าหลักร่วมกันเพื่อเพิ่มขีดความสามารถและคุณภาพของการให้บริการให้สามารถตอบสนองตรงกับความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ตลอดจนสามารถสร้างรายได้และประโยชน์สูงสุดให้แก่ธนาคาร

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศในปี 2561 ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าปี 2560 เล็กน้อย โดยที่โดดเด่นสุดเป็นการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวในทุกหมวดการใช้จ่าย การขยายตัวของภาคการผลิตเพื่อส่งออก ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง รวมทั้งการขยายตัวของธุรกิจท่องเที่ยวที่ยังดีอยู่แม้จะได้รับผลกระทบจากนักท่องเที่ยวจีนที่ลดลงจากเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดผลลบต่อภาพพจน์การท่องเที่ยวของประเทศ

จากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่เอื้ออำนวยดังกล่าว ส่งผลให้ธุรกิจขนาดใหญ่มีอัตราการเติบโตของรายได้รวมและกำไรก่อนหักภาษีร้อยละ 7 และร้อยละ 5 ตามลำดับ ทั้งนี้เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อที่มีอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 17 โดยเป็นสินเชื่อขนาดใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) ส่งผลให้มีรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตสูงประมาณร้อยละ 16

ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จอย่างสูงในการควบคุมคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อทั้งรายเดิมและการอนุมัติรายใหม่ที่มีคุณภาพดี การติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดโดยใช้สัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการแก้ไขและเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาโดยทีมงานเฉพาะที่มีประสิทธิภาพสูง จึงส่งผลให้การตั้งสำรองหนี้ที่มีปัญหาลดลงถึงร้อยละ 77 จากปีที่ผ่านมา และมีสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียงร้อยละ 0.6 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด นอกจากนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่ยังควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ต่ำกว่างบประมาณได้ร้อยละ 15 รายได้ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกค้ากลุ่มที่มีความสำคัญต่อธนาคาร และไว้วางใจให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการหลัก รวมทั้งกลุ่มที่มีแผนการขยายธุรกิจไปยังอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวคิดที่ว่า “Be More Relevant to Important Clients and Accelerate Our ASEAN Initiatives”

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

บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV

บรรษัทธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ แก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น อาทิ ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

บรรษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ได้ศึกษาข้อมูลธุรกิจและภาวะอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิดร่วมกับสำนักวิจัย และร่วมมือกับบริหารความเสี่ยงในการขยายสินเชื่อไปในธุรกิจที่อยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ การมุ่งเน้นลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีแผนการขยายการลงทุนไปยังอาเซียน รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

ในปี 2561 บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มียอดเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 68,990 ล้านบาท เติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 17 โดยในส่วนของบรรษัทธุรกิจเอง มีการเติบโตสูงถึงร้อยละ 20 ซึ่งถือเป็นอัตราการเติบโตสูงที่สุดของยอดเงินให้สินเชื่อเมื่อเทียบกับในอดีตที่ผ่านมา ทั้งนี้ภายหลังจากการปรับพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่องมาตลอดโดยมุ่งเน้นคุณภาพที่เพิ่มขึ้นจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ส่งผลให้บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มีลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียงร้อยละ 0.6 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้าในปี 2562 บรรษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการขายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆต่อไป

วาณิชธนกิจ

วาณิชธนกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความสามารถ และความชำนาญในธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นที่จะนำเสนอทางเลือกทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งรวมถึงการระดมทุนทางธุรกิจ

ปี 2561 เป็นปีที่รายได้จากวาณิชธนกิจของธนาคารได้ชะลอตัวลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากได้รับผลกระทบจากภาวะตลาดทุนที่ไม่เอื้ออำนวยส่งผลให้ธุรกรรมบางธุรกรรมที่อยู่ระหว่างดำเนินการระดมทุนเพื่อเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ถูกเลื่อนออกไป อย่างไรก็ตาม วาณิชธนกิจของธนาคารประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมในส่วนของงานที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการควบรวมกิจการจำนวน 4 ราย และมีรายได้จากการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ร่วมกับธุรกิจบริหารเงิน โดยมีรายได้เติบโตถึงร้อยละ 19 จากปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ วาณิชธนกิจได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับบรรษัทธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่ และสินเชื่อโครงการบางรายเพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

ธนาคารยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งอย่างต่อเนื่องร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วยการผนึกกำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และวาณิชธนกิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2561 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญๆที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	9,200.00
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	8,000.00
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,628.32
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000.00
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	3,500.00
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	3,065.00
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,000.00
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,000.00
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,400.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,000.00
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,715.00
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,666.67
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,666.66
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,450.00
บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,400.00
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,265.00
บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,100.00
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000.00
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	882.40
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	600.00
บริษัท ยูนิเวนเจอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	500.00
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	450.00
บริษัท ไทยแอร์เอเซีย จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	250.00

พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจให้บริการลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SME ผ่านศูนย์ธุรกิจที่ตั้งอยู่ตามพื้นที่กลยุทธ์ทั่วประเทศ โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อสนองตอบความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ พาณิชย์ธนกิจยังทำงานประสานกับลูกค้าเพื่อเติมเต็มศักยภาพของของลูกค้าในการขยายธุรกิจสู่อาเซียนทั้งด้านการค้าและการลงทุน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งและครอบคลุมทั่วภูมิภาค

ในปี 2561 ธนาคารมีปรับปรุงกระบวนการทำงานภายใต้โครงการ Fast Forward และการปรับยุทธศาสตร์เพื่อมุ่งเน้นการเติบโตในกลุ่มลูกค้า SME มากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่ม SME ขนาดเล็ก มีการจัดตั้ง Credit Centre ซึ่งเป็นกระบวนการทำงานและกลั่นกรองสินเชื่อเพื่อการอนุมัติที่เร็วขึ้น ขณะเดียวกัน ได้ขยายทีม Relationship Manager (RM) ให้เพียงพอต่อการดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและรองรับการเติบโตธุรกิจในปีต่อไป อย่างไรก็ดี ในด้านการบริหารสินทรัพย์ สามารถบริหารจัดการเงินสำรองให้เป็นไปตามเป้าหมายได้ หลังจากที่ธนาคารได้มีการเสริมสร้างรากฐานธุรกิจและปรับโครงสร้างองค์กรในช่วงกว่าสองปีที่ผ่านมา

สำหรับปี 2562 พาณิชย์ธนกิจจะยังคงมุ่งเน้นการเติบโตและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดลูกค้ากลุ่ม SME ในธุรกิจที่มีศักยภาพ ภายใต้กระบวนการทำงานใหม่ ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและรักษาการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

หน่วย: ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,187,340	18.3%	2,159,631	17.0%	2,140,561	17.2%
ธนาคารกสิกรไทย	3,155,091	18.2%	1,995,001	15.7%	1,914,073	15.4%
ธนาคารกรุงเทพ	3,116,750	17.9%	2,326,470	18.3%	2,083,160	16.7%
ธนาคารกรุงไทย	2,739,203	15.8%	2,039,602	16.1%	2,023,938	16.3%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,173,622	12.5%	1,426,348	11.2%	1,672,018	13.4%
ธนาคารธนชาต	1,046,612	6.0%	752,160	5.9%	753,498	6.1%
ธนาคารทหารไทย	891,713	5.1%	649,568	5.1%	685,707	5.5%
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย	355,849	2.0%	185,101	1.5%	226,300	1.8%
ธนาคารเกียรตินาคิน	306,329	1.8%	181,694	1.4%	227,896	1.8%
ธนาคารทิสโก้	302,562	1.7%	193,108	1.5%	240,654	1.9%
ธนาคารอื่นๆ*	96,868	0.6%	783,411	6.2%	477,166	3.8%
รวม	17,371,939		12,692,093		12,444,97	

แหล่งข้อมูล 1) งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2561 ของธนาคารพาณิชย์ (ยังไม่ตรวจสอบ)
2) รายงานฐานะการเงินของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย (FI_CB_002_S4)

หมายเหตุ ธนาคารอื่นๆ* ประกอบด้วย ยูโอบี จำกัด (มหาชน) แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคาร แห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน) ไอซีบีซี จำกัด (มหาชน)
เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)

การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 195.3 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 84.2 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 78.5 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 56.5 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 164.8 พันล้านบาท ในด้านเงินฝาก เงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 185.1 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 10.2 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 19.3 ร้อยละ14.1 และร้อยละ14.1 ตามลำดับ

ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.7 ร้อยละ 13.3 และร้อยละ 13.3 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย:พันล้านบาท

		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			ธนาคาร		
เงินกองทุน	เงินกองทุนขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 59
กองทุนชั้นที่ 1		34.9	30.9	25.3	32.8	29.9	24.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		34.9	30.9	25.3	32.8	29.9	24.1
กองทุนชั้นที่ 2		13.0	9.8	12.7	13.2	9.9	12.9
เงินกองทุนรวม		47.9	40.7	38.0	46.0	39.8	37.0
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875%	14.1%	12.9%	10.7%	13.3%	12.5%	10.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	6.375%	14.1%	12.9%	10.7%	13.3%	12.5%	10.2%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	5.2%	4.1%	5.4%	5.4%	4.1%	5.4%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.375%	19.3%	17.0%	16.1%	18.7%	16.6%	15.6%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม		247.6	239.1	235.9	246.2	239.6	237.4

ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อช่วยลูกค้าบริหารเงินลงทุน หนี้สิน และบริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่บริหารจัดการเงินทุนและสภาพคล่องของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2561 ธุรกิจบริหารเงินสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี และด้วยความแข็งแกร่งด้านผลิตภัณฑ์ที่มีอนุพันธ์แฝงซึ่งมีความซับซ้อน อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย และการค้าตราสารหนี้ ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลรวมทั้งสิ้น 5 รางวัล ดังต่อไปนี้

The Asset Triple A Private Banking, Wealth Management: Investment and ETF Awards

(1) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย ติดต่อกัน 5 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557

(2) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดีที่สุดในประเทศไทย ติดต่อกัน 3 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2559

(3) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินด้านตราสารทุนที่ดีที่สุดในประเทศไทย

(4) สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์ลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝงที่ดีที่สุดในประเทศไทย – ด้านเครดิต ตราสารทุน อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

The Asset Research

(5) สถาบันการเงินที่ได้รับความเชื่อถือจากหน่วยงานรัฐในการออกตราสารหนี้ในตลาดแรก

นอกจากนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ถือเป็นหนึ่งในผู้เล่นหลักในตลาดตราสารหนี้ สำหรับในตลาดแรก ธนาคารได้รับการจัดอันดับที่ 6 จากบลูมเบิร์ก ในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 6.18 และได้รับการจัดอันดับอยู่ใน 3 อันดับแรกจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจ โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 24.34 สำหรับตลาดรองนั้น ธนาคารอยู่ในอันดับที่ 3 จากการจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 13.28 ในส่วนของมูลค่าซื้อขายตราสารหนี้

สำหรับปี 2562 ธุรกิจบริหารเงินยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการไปสู่การบริหารความมั่งคั่งให้กับกลุ่มลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูง รวมทั้งผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงให้กับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารความเสี่ยงในทุกตลาดที่เกี่ยวข้อง อาทิ ตลาดอัตราแลกเปลี่ยนเงิน ตลาดอัตราดอกเบี้ย ตลาดตราสารหนี้ และตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ นอกจากนั้น ธุรกิจบริหารเงินจะเสริมสร้างและพัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญทางด้านงานขาย และความสามารถในการจัดสรรผลิตภัณฑ์และบริการให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวันและมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ การรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมรวมถึงแหล่งเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางธุรกิจของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาฐานเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคงทั้งในเชิงโครงสร้าง กลยุทธ์ และวิธีปฏิบัติ

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสภาวะตลาด ในขณะที่หน่วยงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคาร ทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนด ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralise) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคงในขณะที่ใช้เงินฝาก รวมถึงตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบรรษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่างๆได้อย่างมีประสิทธิภาพและในภาวะที่ขาดสภาพคล่องตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิผล

การอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มิใช่รายย่อย โดยมีการอนุมัติโดย “คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ” และ “อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกัน ของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ” (Joint Delegation Authority: JDA) การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มมูลหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) เป็นหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับอนุมัติ เพื่อเป็นการลดจำนวนลูกค้าที่นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำให้สามารถอนุมัติวงเงินได้เร็วขึ้น ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆที่จะนำมาชำระหนี้ได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิผลและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคตจะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทันท่วงทีเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Watch List – Medium และ Watch List – High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List – Medium และ Watch List – High ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมาสูงขึ้น

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

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นการหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

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

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าโดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพและการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ด้อยกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้น เพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) แล้ว ธนาคารอาจจะกำหนดให้มีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำ “นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมฯ ได้

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นตามปกติเหมือนการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงดำเนินงานด้านภาพลักษณ์องค์กรภายใต้คำมั่นสัญญาของแบรนด์ (Brand Promise) “FORWARD” ตามนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี ตลอดปี 2561 เพื่อสะท้อนภาพจุดยืนของธนาคารที่ให้ความสำคัญกับความคิดและความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพร้อมสนับสนุนให้ทุกความต้องการของลูกค้าไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยธนาคารได้เปิดตัวภาพยนตร์โฆษณาชุด ‘Brighter Side’ ที่มีวัตถุประสงค์ในการสร้างกำลังใจให้คนในสังคมสามารถก้าวข้ามอุปสรรคต่างๆ ได้ด้วยกำลังใจจากครอบครัวและเพื่อนๆ ซึ่งเป็นเสมือนแสงสว่างที่คอยนำทางให้ผ่านพ้นอุปสรรคไปได้ เหมือนเนื้อหาหลักจากภาพยนตร์โฆษณาที่กล่าวว่า “ในเวลาที่ท้อแท้และผิดหวัง มิตรภาพคือแสงสว่างที่นำพาเราก้าวข้ามอุปสรรคไปด้วยกัน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย พร้อมพาคุณก้าวข้ามอุปสรรคสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้” โดยภาพยนตร์โฆษณาชุดนี้ได้เผยแพร่ไปยังสื่อออนไลน์ และสื่อดั้งเดิม (Traditional Media) เช่น โทรทัศน์ โดยเลือกละครที่คาดว่าจะอยู่ในความสนใจของผู้ชมอย่างเช่น ละครบุพเพสันนิวาส เพื่อให้เข้าถึงผู้ชมมากที่สุด รวมถึงการเผยแพร่ไปยังสื่อนอกบ้าน (Out of Home Media) เช่น จอดิจิตอลหน้าศูนย์การค้า SHOW DC และจอในรถไฟฟ้า BTS เป็นต้น

จากจุดเริ่มต้นของแนวคิด ‘Brighter Side’ ธนาคารยังสานต่อแนวคิดของการสร้างกำลังใจและความพร้อมที่จะเป็นส่วนสำคัญในการสนับสนุนให้ลูกค้าของธนาคารก้าวพ้นจากอุปสรรคต่างๆไปสู่ความสำเร็จที่ตนเองตั้งไว้ ซึ่งถือเป็นรากฐานแนวคิดเดียวกับ “FORWARD” ด้วยการจัดกิจกรรมไตรกีฬาเป็นครั้งแรกโดยใช้ชื่อว่า “CIMB THAI Triathlon for ASEAN Day” ในวันที่ 5 สิงหาคม 2561 เพื่อร่วมเฉลิมฉลองวันอาเซียน (ASEAN Day) ซึ่งถือเป็นการแข่งขันไตรกีฬารายการใหญ่สำหรับบุคคลทั่วไป และยังถือเป็นรายการแข่งขันจุดหมายปลายทางเพื่อรองรับลูกค้าบุคคลธนกิจ CIMB Preferred ที่ผ่านการเข้าร่วมฝึกฝนเตรียมความพร้อมสำหรับนักไตรกีฬาในโปรแกรม “Exclusive Triathlon Training by CIMB Preferred” ปีที่ 2 นับเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับผู้สมัครเข้าร่วมแข่งขันกว่า 500 คน และถือเป็นการสร้างความรู้จักและการจดจำชื่อของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้เป็นที่รู้จักในวงกว้างมากยิ่งขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเน้นการใช้ช่องทางการสื่อสารของธนาคารทั้งในส่วนของสื่อออนไลน์และสื่อดั้งเดิมในการส่งเสริมการตลาดเชิงรุกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายมากยิ่งขึ้น ทั้งสินเชื่อบุคคล สินเชื่อบ้าน รีไฟแนนซ์ ที่เน้นอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่ให้ลูกค้าสามารถเลือกได้ตรงกับความต้องการ รวมถึงผลิตภัณฑ์เงินฝากและผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่มีความหลากหลายให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ พร้อมคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน ซึ่งในปี 2561 นี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้เปิดตัวโครงการ CIMB THAI Wealth Academy ซึ่งเป็นโครงการสร้างสุดยอดที่ปรึกษาทางการเงิน มีผู้สนใจสมัครเข้าร่วมโครงการเป็นจำนวนมากกว่า 1,000 ราย โดยผู้ที่ผ่านการคัดเลือกของธนาคารจะต้องเข้าฝึกฝน อบรม สัมผัสประสบการณ์จริงเพื่อพัฒนาตนเองให้มีความพร้อมในการก้าวสู่เส้นทางของการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินมืออาชีพ (Wealth Star) อันเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีของการสร้างบุคลากรทางการเงินที่มีคุณภาพพร้อมให้คำแนะนำด้านการเงิน และการลงทุนที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุดรธานี เชียงใหม่ และสงขลา (อำเภอหาดใหญ่) ภายใต้แนวคิด “CIMB Thai Wealth Paradise” ที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าในแต่ละภูมิภาค โดยเชิญชวนลูกค้ามาตั้งเป้าหมายให้ไกลกว่าผลตอบแทนทางการเงิน นั่นคือการมีเวลาใช้เงินก้อนนั้นสร้างความสุข และการมีที่ปรึกษาทางการเงินจะเพิ่มความมั่งคั่งและเพิ่มเวลาในการใช้ชีวิตให้มากยิ่งขึ้น

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยปรับกลยุทธ์ขยายฐานไปยังการประชาสัมพันธ์ผ่านทางออนไลน์มากขึ้น เพื่อตอบโจทย์ความต้องการข่าวสารและพฤติกรรมการรับข่าวสารของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปตามยุคสมัย เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความเป็นมืออาชีพของธนาคารต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะเป็นความก้าวหน้าทางธุรกิจ นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการแก่ผู้บริโภคที่หลากหลายยิ่งขึ้น รวมถึงข่าวสารด้านผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศโดยสำนักวิจัยของธนาคาร ซึ่งได้รับความสนใจอย่างสูงจากสื่อมวลชนในการนำเสนอข่าวอย่างต่อเนื่อง

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและ
ผลการดำเนินงานโดยรวม

1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกำไรสุทธิจำนวน 6.9 ล้านบาท ลดลง 378 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.2 เมื่อเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2560 กำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 271.2 ล้านบาท ลดลงจำนวน 217.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 44.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานร้อยละ 9.6 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น ร้อยละ 7.0 และร้อยละ 2.6 ตามลำดับ สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 5.3 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 2.6

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 3.71 ลดลงจากปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.89 อันเป็นผลจาก Yield on Earning Asset ลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 227.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 234.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากสิ้นปี 2560 ซึ่งมีจำนวน 220.1 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 97.2 จากร้อยละ 96.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ก) **สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย**
เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 รายได้จากการดำเนินงานปี 2561 จำนวน 13,536.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 381.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 544.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.3 จากการขยายตัวของสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 136.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.0 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 26.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสุทธิกับการลดลงของขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

(ข) **ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 207.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31

ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2560 เพิ่มขึ้นจำนวน 733.0 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.6 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การขยายงานของธนาคารภายใต้โครงการ “Fast Forward” และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย เป็นผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 61.7 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 57.9

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกำไรสุทธิจำนวน 6.9 ล้านบาท ลดลง 378 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.2 เมื่อเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2560 โดยมีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 271.2 ล้านบาท ลดลง 217.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 44.5 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานร้อยละ 9.6 และการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น ร้อยละ 7.0 และร้อยละ 2.6 ตามลำดับ สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 5.3 และการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 2.6

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ

สำหรับปี 2561 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของร้อยละ 0.00 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 1.3 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ (2.5) เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.3 สาเหตุหลักเกิดจากกำไรสุทธิที่ลดลงในระหว่างปี

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 355.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 55.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.8 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 11.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 62.6 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 23.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 10.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 92.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 48.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 109.2 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 216.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 โดยการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สินทรัพย์อื่นเท่ากับ 9.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.0 พันล้านบาทหรือร้อยละ 29.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 226.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งมีจำนวน 211.0 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อ

ที่อยู่อาศัยจำนวน 71.9 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงที่ร้อยละ 31.8 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 45.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 และลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ จำนวน 33.2 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 14.7 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวส่วนใหญ่มาจาก สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ ซึ่งเติบโตร้อยละ 18.0 และร้อยละ 16.6 ตามลำดับเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2560

	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง	
เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	6,956	3.1	5,606	2.7	1,350	24.1
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	45,157	20.0	48,810	23.1	(3,653)	(7.5)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	13,836	6.1	12,116	5.7	1,720	14.2
การสาธารณูปโภคและบริการ	29,779	13.1	28,229	13.4	1,550	5.5
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,961	5.3	13,505	6.4	(1,544)	(11.4)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	71,916	31.8	60,971	28.9	10,945	18.0
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ	33,244	14.7	28,504	13.5	4,740	16.6
อื่น ๆ	13,451	5.9	13,281	6.3	170	1.3
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ จากรายได้รอตัดบัญชี	226,300	100.0	211,022	100.0	15,278	7.2

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ง) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 226.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 204.3 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.6 พันล้านบาท และสินเชื่อด้อยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 2.7 พันล้านบาท 2.3 พันล้านบาท และ 4.9 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 107.0 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 93.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินสำรองของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่จำนวน 10.5 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินจากเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5.0 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 9.9 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.3 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.8 เนื่องจากธนาคารมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การบริหารคุณภาพสินทรัพย์รวมถึงการปรับปรุงกระบวนการในการเรียกเก็บหนี้และมีการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในปี 2561

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 318.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 51.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 185.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 44.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 184.6 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 35.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 53.7 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 24.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 19.0 พันล้านบาท ลดลง 1.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้นและตั๋วแลกเงินในระหว่างปี

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 36.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 3.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของทุนที่ออกและชำระแล้ว

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 4,047.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,545.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 61.7) จากจำนวน 2,502.8 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง %
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	280	90	211.1
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	239	299	(20.1)
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,185	1,683	(29.6)
ภาระผูกพันอื่น	4,046,169	2,500,700	61.8
ตราสารอนุพันธ์	3,998,256	2,446,966	63.4
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,004	17,674	(20.8)
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	21,139	25,073	(15.7)
เงินลงทุน	1,567	1,170	33.9
อื่นๆ	11,203	9,817	14.1
รวม	4,047,873	2,502,772	61.7

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 157.9 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2560 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2561 มีจำนวน 13.9 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 2.8 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 271.2 ล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 23.1 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพื่อค้า นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 31.7 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินรับฝาก

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 33.6 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายสุทธิจากหลักทรัพย์เผื่อขาย

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 19.8 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินสดรับจากการเพิ่มทุน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
หวงถาม	16.3	7.4	61.9	31.7	0.4	0.4
ไม่เกิน 1 ปี	40.2	18.1	123.2	63.1	34.0	40.4
เกิน 1 ปี	164.8	74.5	10.2	5.2	49.8	59.2
รวม	221.3	100.0	195.3	100.0	84.2	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

	2561*		2560*		2559*	
ประเภทเงินฝาก	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	2.9	1.5	3.4	1.8	3.1	1.7
ออมทรัพย์	59.0	30.2	67.6	35.6	88.0	45.7
ประจำ	133.4	68.3	118.8	62.6	101.2	52.6
รวม	195.3	100.0	189.8	100.0	192.3	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

Fitch Ratings	สิงหาคม 2561
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA- (tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	มีเสถียรภาพ
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA-(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้นของตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)

Moody's Investors Service	มิถุนายน 2561
Outlook	Stable
Bank deposits	Baa2/P-2
Baseline credit assessment	ba2
Adjusted baseline credit assessment	baa2
Counterparty risk assessment	Baa1(cr)/P-2(cr)
Issuer rating	Baa2
ST issuer rating	P-2

RAM Ratings	สิงหาคม 2561
อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/มีสถียรภาพ/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 36.9 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 46.0 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 18.7 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 19.3 โดยมีเงินกองทุน 47.9 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ ธปท. กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่ ธปท. รวมเป็นจำนวน 3.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 94.0 เทียบกับร้อยละ 93.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)
กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.3 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)
กลุ่มธนาคารไม่มีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2561

โครงสร้างรายได้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
		2561	%	2560	%	2559	%
	รายได้ดอกเบี้ย						
1.	เงินให้สินเชื่อ	10,435.6	110.0	10,558.0	104.9	11,320.1	109.1
2.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	127.4	1.3	165.0	1.6	68.7	0.7
3.	เงินลงทุน	1,664.3	17.5	1,144.4	11.4	1,313.4	12.7
4.	อื่นๆ	114.3	1.2	45.8	0.5	21.6	0.2
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,341.6	130.0	11,913.2	118.4	12,723.8	122.7
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1.	เงินรับฝาก	2,342.4	24.6	2,387.7	23.7	2,611.6	25.2
2.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	351.3	3.7	218.7	2.2	281.8	2.7
3.	เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,007.8	10.6	962.2	9.6	991.1	9.6
4.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	712.4	7.5	711.6	7.1	871.0	8.4
5.	อื่นๆ	101.4	1.1	45.0	0.4	51.5	0.5
	รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,515.3	47.5	4,325.2	43.0	4,807.0	46.4
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,826.3	82.5	7,588.0	75.4	7,916.8	76.3
	รายได้จากการดำเนินงาน	1,662.4	17.5	2,475.9	24.6	2,454.9	23.7
	รายได้รวม	9,488.7	100.0	10,063.9	100.0	10,371.7	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561	%	2560	%	2559	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,376.6	82.8	1,471.4	59.4	1,289.7	52.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	289.5	17.4	223.8	9.0	238.7	9.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,087.1	65.4	1,247.6	50.4	1,051.0	42.8
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,054.2	63.4	2,238.2	90.4	1,402.5	57.1
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(759.7)	(45.7)	(1,733.9)	(70.0)	(810.4)	(33.0)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	19.5	1.2	490.7	19.8	482.6	19.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	261.3	15.7	233.3	9.4	329.2	13.4
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	1,662.4	100.0	2,475.9	100.0	2,454.9	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
บริษัท/โครงสร้าง	2561	%	2560	%	2559	%
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	2,519.3	97.2	2,289.0	97.5	1,734.0	102.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	698.5	26.9	617.7	26.3	551.0	32.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,820.8	70.3	1,671.3	71.2	1,183.0	70.2
รายได้จากการดำเนินงาน	771.6	29.7	676.0	28.8	502.7	29.8
รายได้รวม	2,592.4	100.0	2,347.3	100.0	1,685.7	100.0
2. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,182.2	73.7	1,038.6	88.9	948.5	97.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	104.4	6.5	109.9	9.4	183.0	18.7
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,077.8	67.2	928.7	79.5	765.5	78.3
รายได้จากการดำเนินงาน	525.2	32.8	240.2	20.5	211.8	21.7
รายได้รวม	1,603.0	100.0	1,168.9	100.0	977.3	100.0
3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.4	10.1	0.6	1.6	0.7	1.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.2	0.5	0.2	0.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.4	10.1	0.4	1.1	0.5	1.1
รายได้จากการดำเนินงาน	3.5	89.9	37.3	98.9	45.3	98.9
รายได้รวม	3.9	100.0	37.7	100.0	45.8	100.0

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 2,086 ล้านบาท อาคารจำนวน 2,965 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,605 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 8 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 4,128 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,536 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
จ่ายภายใน	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ไม่เกิน 3 ปี	261	326	197	231
3 – 5 ปี	25	10	4	5
5 - 10 ปี	3	4	3	4
รวม	289	340	204	240

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากกลุ่มธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวโดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สกุลเงิน	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
บาท	146	120
ริงกิตมาเลเซีย	128	22
เหรียญสหรัฐ	153	2
เหรียญสิงคโปร์	-	11
รวม	427	155

ภาพรวม
การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise-Wide Risk Management) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถใช้กรอบนโยบายฯ เป็นเครื่องมือในการคาดการณ์และบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต จากการเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ ปัจจัยภายนอก และ/หรือระเบียบทางราชการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีดังนี้

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

ธรรมาภิบาลและองค์กร การมีธรรมาภิบาลที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้การใช้กรอบนโยบายฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางในการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีกรอบ/นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเป็นผู้รับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายนี้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

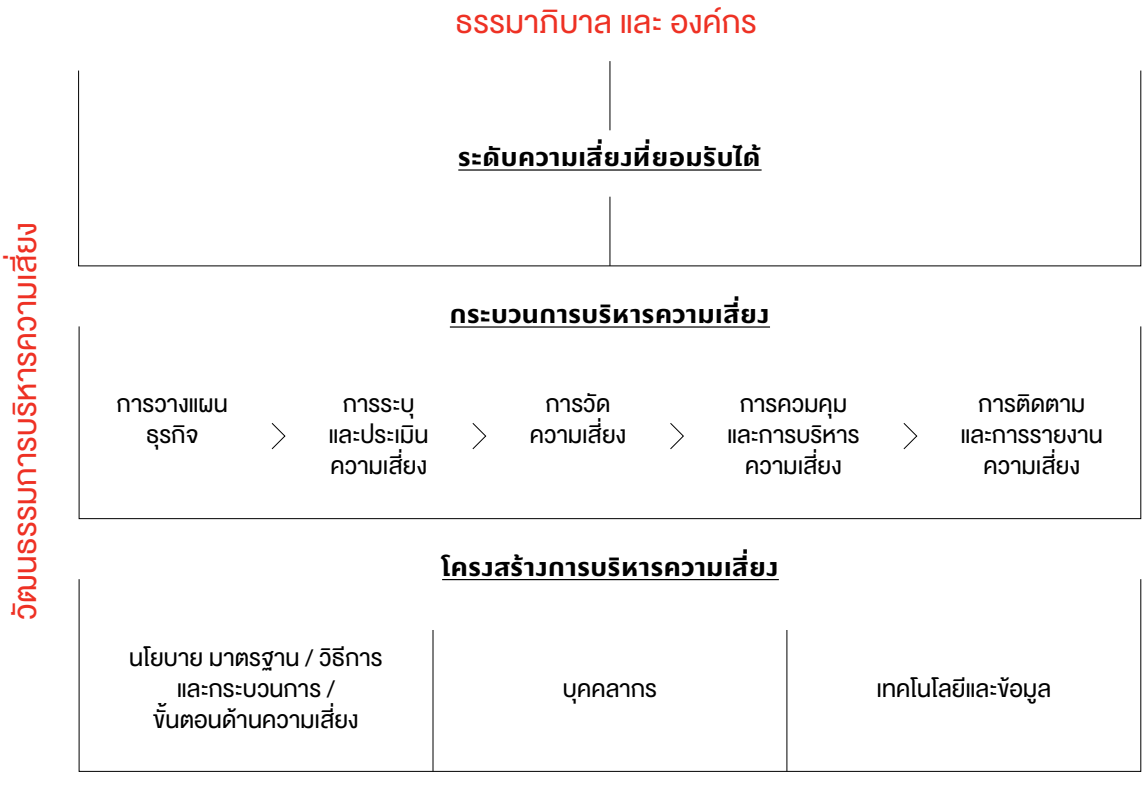
กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- **การวางแผนธุรกิจ** การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือทำธุรกรรมใหม่ รวมถึงการกำหนดทิศทางและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

- **การระบุและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างเป็นระบบ

- **การวัดความเสี่ยง** ธนาคารใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม

- **การควบคุมและการบริหารความเสี่ยง** ธนาคารใช้เพดานและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่ง



ต้องมีการติดตามและทบทวนเพดาน/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการทำธุรกิจ ภาวะตลาด และการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบทางราชการ รวมทั้งแผนดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

- **การติดตามและการรายงานความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทั้งแบบรายลูกค้าและแบบพอร์ตโฟลิโอ เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงต่างๆ นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- **นโยบาย** มาตรฐาน/วิธีการ และกระบวนการ/ขั้นตอนด้านความเสี่ยง ธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีมาตรฐาน/ระเบียบวิธีการช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่างๆมาใช้ในการปฏิบัติงาน

- **บุคลากร** เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กรที่ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจธนาคาร รวมทั้งสภาวะเศรษฐกิจและกฎระเบียบของทางราชการ ดังนั้นบุคลากรที่มีความสามารถและเชี่ยวชาญจึงเป็นปัจจัยสำคัญเพื่อให้การใช้กรอบนโยบายฯ เป็นไปตามวัตถุประสงค์

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

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาลที่ดี คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความเป็นอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการธนาคาร

ทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการ BRC เพื่อดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRC และคณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส นอกจากนี้ BRC ได้แต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและ/หรือให้ความเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหาเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการอื่นที่เกี่ยวข้อง(แล้วแต่กรณี) ตลอดจนอนุมัติและให้ความเห็นชอบข้อเสนอและแผนงานการตั้งและทบทวนการตั้งสำรองลูกหนี้ที่ไม่ใช่สินเชื่อรายย่อยที่มีปัญหาหรือคาดว่าจะมีปัญหา

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ยังได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบีด้วย

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบด้วย Corporate Rating Model ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบรรษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Life Insurance Model และ General Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) ได้แก่ Project Finance (PF) Model และ Income Producing Real Estate (IPRE) สำหรับลูกค้าขนาดเล็ก ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือใหม่ที่ช่วยในการอนุมัติสินเชื่อ SME Credit Underwriting Tool และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงานเพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงของแต่ละประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้มีแนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ กล่าวคือ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกๆ ปี ธนาคารจะกำหนดและทบทวน Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของพอร์ตโฟลิโอที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRC และคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. <u>ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย</u>

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำ

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

2. <u>ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน</u>
ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ 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. <u>ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์</u>
ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้านอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. <u>ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น</u>
ธนาคารมีการการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าสำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ทั้งปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาฐานเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคง สอดคล้องกันทั้งในเชิงกลยุทธ์ โครงสร้าง และวิธีปฏิบัติของธนาคารฯ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ลูกค้าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อภาระผูกพันในระยะ 1 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญ

ทั่วโลก อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวน และอาจส่งผลต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการและการกำกับดูแลสภาพคล่องโดยรวม และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management: ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบและทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสภาวะตลาด ในขณะที่สายงานธุรกิจต่างๆของธนาคารรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม ตามความจำเป็นหรือเมื่อมีภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุม เพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอ จากการครบกำหนดเวลาของสินทรัพย์หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดในภาวะปกติและภาวะวิกฤตเป็นประจำ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralise) ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ (Management Action Triggers: MATs) เพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสภาวะและแรงกดดันด้านสภาพคล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้งสมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญตามการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบ ตลอดจนความต้องการทางธุรกิจและสภาวะตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ภายในและกฎระเบียบทางการเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อแจ้งเตือนและให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนดังกล่าวประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management: FCM) โดย EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคารในสถานการณ์ที่สภาพคล่องอาจมีความเสี่ยง จะมีกรอบการวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่องและการประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ในอนาคต หากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS ดังกล่าวประกอบด้วยชุดตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า) ที่น่าเชื่อถือสามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคาร การทดสอบสภาวะวิกฤตสภาพคล่องโดยรวมของธนาคารจะดำเนินการทุกครึ่งปีโดยระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการป้องกันล่วงหน้าได้ มีการจัดทำสถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market Wide Crisis: MWC) และรวมวิกฤติ (Combined Crisis: CC) สมมติฐานที่ใช้ ได้แก่ อัตราการไหลออกของเงินฝาก อัตราเบิกใช้เงินกู้ และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งจัดทำเป็นเอกสารและผลการทดสอบเสนอต่อ ALCO, RMC และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนั้น การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ALCO เป็นคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยรายงานต่อ BRC และด้วยการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ภายใต้งานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารเงินกองทุนและงบดุลภายใต้งานการเงิน ทั้งนี้ ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล การบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงเพื่อสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB รายวัน และปิดฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (gapping) รวมทั้งดำเนินการตามกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ซึ่งใช้วัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย EVE จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินของความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ซึ่งจะคำนวณโดยใช้ Re-pricing Gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่างๆกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยที่ก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้จากการที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตด้วย

การกำหนดเพดานความเสี่ยง (MATs) เป็นมาตรการในการตรวจสอบก่อนการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ผลกระทบ EVE โดยจะรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปยัง ALCO, BRC และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE ทั้งนี้ ผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์งบดุลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก อีกทั้งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิผล ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) มีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

หลักการในการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติงาน รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของทางการ ตลอดจนมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน โดยมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับการปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk and Control Officer: RCO/Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment)
ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่องานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)
ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆพัฒนากระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)
ธนาคารได้นำ KRIs มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRIs จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)
ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร ในการบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยแนวทางปฏิบัติงานจัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆได้มีการระบุและจำแนกอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้รับการแก้ไขหรือได้มีการรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ (CIMB Thai Care Centre) และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ (Facebook) ตลอดจนสาขาต่างๆของธนาคาร โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า เป็นหน่วยงานกลางอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิผล เป็นธรรม และทันเหตุการณ์

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังรับผิดชอบในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาพัฒนาคุณภาพประสบการณ์ลูกค้าเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและพัฒนาประสบการณ์การใช้บริการจากธนาคาร รวมถึงเพื่อหาแนวทางป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าจะสรุปแนวโน้มเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆกระทั่งส่งผลชะงักงันต่อธุรกรรมงานที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกรรมที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารและบริษัทในเครือ

การตรวจสอบภายในและการกำกับการปฏิบัติงาน (Internal Audit and Compliance)

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่มาจากการควบรวมกิจการ ซึ่งเป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ อีกทั้งธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเพิ่มขึ้นแต่อย่างใด

รายงาน
การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนดประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้นโดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการตลอดจนการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องโดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคาร

คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ CG Code เพื่อนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นและการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงแสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่าง

มีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผลการเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษเป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญเรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2561 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2560 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นขอเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการประจำปี 2561 อย่างไรก็ตาม จากการพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการที่กลุ่มผู้ถือหุ้นได้เสนอชื่อดังกล่าวพบว่าไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ จึงไม่ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2560 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 41 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 6 ราย มอบฉันทะให้กรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 319 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 29,334,795,657 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 96.8777 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดีทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลับวาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด (Barcode) และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ คะแนนเสียงของ

ผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนช่วงเวลาที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร พนักงานของธนาคารที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบี ไทย (CIMB THAI Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยหน่วยงานนี้ ซึ่งทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าได้จัดทำนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นหน่วยงานกลางอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิผล เป็นธรรม และทันเหตุการณ์ ซึ่งการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้มีผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารเช่นกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่กรณีการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องงดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป (ดูรายละเอียดได้ในหัวข้อโครงการเพื่อสังคม)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่สนใจทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2561 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้

1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 6 รายเข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่บริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือทางโทรศัพท์ 02-626-7738 หรือทางเว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 11 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	4	คน
กรรมการอิสระ	5	คน *(ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 45.45 ของกรรมการทั้งคณะ)*

โดยกรรมการอิสระ 3 คนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อๆไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการและที่ปรึกษาของของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยไม่รวมการดำรงตำแหน่งในสถาบันการเงิน

- กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของธนาคารสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของธนาคารเป็น 1บริษัทด้วย) โดยไม่นับรวมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเศรษฐจักร ลียากาศ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร

- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่

- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ

- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร

- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด

- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

ง. คณะกรรมการชุดย่อย

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

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Ethics and Conduct) เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งขันทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com ทั้งนี้ ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารผ่าน Lotus Notes

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น

- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ

2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ อาจจัดให้มีความเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561)

- รายการที่เกี่ยวโยงกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

<table>
<tr><th>ชื่อและความสัมพันธ์</th><th>ลักษณะและมูลค่ารายการ</th><th>ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</th></tr>
<tr><td>CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</td><td>CIMB Group เปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมการใช้บริการระบบ IP ที่ธนาคารต้องชำระจาก 39.72 ริงกิตมาเลเซีย เป็น 60.50 ริงกิตมาเลเซีย (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ต่อบัญชีใหม่ที่เปิดตามจริง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 25 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</td><td>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</td></tr>
<tr><td>บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บบส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</td><td>ธนาคารเปลี่ยนแปลงค่าบริการทางกฎหมายที่ชำระให้กับ บบส. สาทร กรณีการฟ้องร้องคดีแพ่งสินเชื่อรายย่อยมีหลักประกัน ให้สอดคล้องกับอัตราที่ธนาคารได้ตกลงร่วมกับบริษัทหนายความภายนอกรายอื่น โดยเป็นอัตราดังนี้

<table>
<tr><th rowspan="2">ประเภทของกรณี/สินเชื่อ</th><th colspan="2">ปัจจุบัน</th><th colspan="2">เสนอครั้งนี้</th></tr>
<tr><th>ค่าบริการ</th><th>เงื่อนไขการชำระ</th><th></th><th></th></tr>
<tr><td>สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) ตามเกณฑ์ผู้กู้ยืม</td><td>7,500 บาท</td><td>1) 4,500 บาท เมื่อยื่นคำร้อง
2) 3,000 บาท เมื่อศาลออกหมายบังคับคดีหรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาท แล้วแต่กรณี</td><td>15,000 บาท</td><td>1) 9,000 บาท เมื่อยื่นคำร้อง
2) 6,000 บาท เมื่อศาลออกหมายบังคับคดีหรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาท แล้วแต่กรณี</td></tr>
<tr><td>สินเชื่อประเภท Civil - Retail Secured Loan (ให้กู้ยืมโดยธุรกิจรายย่อย) หนึ่งบัญชี</td><td>7,500 บาท/บัญชี</td><td>1) 30% เมื่อถึงขั้นยื่นคำร้อง
2) 30% เมื่อดำเนินการหาพยานฝ่ายโจทก์เสร็จสิ้น
3) 40% เมื่อศาลออกหมายบังคับคดี หรือออกข้อตกลงระงับข้อพิพาท แล้วแต่กรณี</td><td>ยกเลิก</td><td>ยกเลิก</td></tr>
</table>

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</td><td>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป</td></tr>
<tr><td>CGS-CIMB Securities (Thailand) (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่</td><td>ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจอนุพันธ์ตราสารหุน (EDB) ต่อเนื่อง โดยลงนามในสัญญาการให้บริการใหม่ร่วมกับ CGSCT และมีการกำหนดขอบเขตความร่วมมือในธุรกิจ EDB ระหว่างหน่วยงานบริหารเงินของซีไอเอ็มบี ไทย และ CGSCT ไว้อย่างชัดเจน

ธุรกรรมนี้มีการกำหนดรูปแบบการคิดค่าบริการดังนี้
- Base Fee: 0.25% ของ Product Notional Sold
- ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษา: 50% ของรายได้รวมจาก EDB หักลบค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรและค่าใช้จ่ายด้านการตลาด DW
- คงการแบ่งสัดส่วนไว้ที่ร้อยละ 50:50

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</td><td>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์</td></tr>
</table>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติการต่ออายุสัญญาให้บริการด้านทรัพยากรบุคคลและเทคโนโลยีกับ CPAM ไปอีกเป็นเวลา 3 ปี ครอบคลุมตั้งแต่ 15 เมษายน 2561 ถึง 14 เมษายน 2564 โดยคงอัตราค่าบริการไม่เปลี่ยนแปลงจากอัตราที่กำหนดในปี 2559 ดังนี้ บริการ / อัตราค่าบริการต่อเดือน (บาท) / หมายเหตุ - บริการด้านทรัพยากรบุคคล: 267.50 อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน - บริการระบบ ESS: 408.75 อัตราค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2561 เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CGS-CIMB Securities (Thailand) (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารเพิ่มวงเงิน DSR จำนวน 1,000 ล้านบาท จาก 500 ล้านบาท เป็น 1,500 ล้านบาท ให้กับ CGSCT โดยมีการกำหนดราคาสอดคล้องกับอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Berhad (CIMBIB), PT Bank CIMB Niaga Tbk (CIMB Niaga), CIMB Bank (L) Ltd. (CIMB Labuan) CIMB Bank Plc. (CIMB Cambodia) และ CIMB Vietnam เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้หมุนวงเงินให้กับ CIMB Group ซึ่งประกอบด้วย CIMB Bank, CIMBIB, CIMB Niaga, CIMB Labuan, CIMB Cambodia และ CIMB Vietnam ในจำนวนรวม 37,740 ล้านบาท โดยมีการกำหนดราคาสอดคล้องกับอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	iCIMB (MSC) Sdn Bhd ดำเนินการระบบ GEPS ให้กับธนาคาร โดยมีค่าใช้จ่ายการดำเนินการ Hubbing (ตามการจัดสรร) อยู่ที่จำนวนระหว่าง 117,357.78 บาท และ 456,566.06 บาทต่อปี โดยยอดเงินค่าใช้จ่ายการดำเนินการรวมสำหรับระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2018 ถึง 2022 คิดเป็นจำนวน 2,282,830.28 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	iCIMB (MSC) Sdn Bhd จัดหาฮาร์ดแวร์และดำเนินการระบบเครื่องมือ Auto Asset Discovery ให้กับธนาคาร เป็นระยะเวลา 5 ปี โดยคิดค่าดำเนินการ (ตามการจัดสรร) เป็นจำนวน 474,865 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group เป็นผู้ถือใหญ่โดยทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการโครงการ Regional Wealth Management System จาก CIMB Group ซึ่งมีงบประมาณที่ได้รับอนุมัติอยู่ที่ 106,257.74 ริงกิตมาเลเซีย (เท่ากับ 892,172.44 บาท อิงตามอัตราแลกเปลี่ยน 1 ริงกิตมาเลเซีย = 0.1191 บาท) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Group Sdn Bhd เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระบบ HRIS จาก CIMB Group Sdn Bhd โดยคิดค่าบริการรายปี (ไม่รวมภาษี) ดังนี้ RM Total CAPEX: 2,791,994.31 RM Year 1: 542,111.87 RM Year 2: 1,141,604.59 RM Year 3: 1,131,367.36 RM Year 4: 1,169,204.20 RM Year 5: 1,221,359.29 RM Total CAPEX: 5,205,647.31 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้หมุนวงเงินและเพิ่มวงเงิน DSR ให้กับ CGSCT จาก 1,500 ล้านบาท เป็น 2,200 ล้านบาท เพื่อรองรับความต้องการธุรกรรม FX Settlement ที่เพิ่มสูงขึ้น โดยกำหนดราคาตามอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี พรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้หมุนวนต่ออายุวงเงิน L/G (Performance) จำนวนรวม 4 ล้านบาท ไปจนถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562 โดยกำหนดราคาสอดคล้องกับอัตราในตลาด รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป
iCIMB (Malaysia) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ร่วมลงนามในสัญญาใช้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับระบบ Group Finance Management System (GFMS) กับ iCIMB (Malaysia) Sdn Bhd โดยกำหนดค่าบริการ (ไม่รวมภาษี) ดังนี้ CAPEX: Y2020 8,152; Y2021 6,390; Y2022 6,390; Y2023 6,390; Y2024 6,390 OPEX: Y2020 712; Y2021 738; Y2022 766; Y2023 782; Y2024 782 ITO: Y2020 2,963; Y2021 5,927; Y2022 4,906; Y2023 4,906; Y2024 4,906 Total: Y2020 11,828; Y2021 13,055; Y2022 12,062; Y2023 12,078; Y2024 12,078 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งสร้างประโยชน์ให้กับธนาคาร

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561									
รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทใหญ่										
CIMB Bank Berhad	-	-	370	1,298	-	217	6,185	-	94.83	
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย										
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	46,998	-	-	-	-	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	53,145	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
- สัญญาซื้อ	8,111	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	55	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย										
- สัญญาซื้อ	11,301	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	306	-	-	-	-	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์										
- สัญญาขาย	20	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ										
- ขายสิทธิที่จะขาย	111	-	-	-	-	-	-	-		
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน										
- สัญญาขาย	7,000	-	-	-	-	-	-	-		
อนุพันธ์ด้านเครดิต										
- สัญญาขาย	5,337	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทย่อย										
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2,150	22,893	-	1	40	-	-	8	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวศศิมา หองสมัคร นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เซียง
บจ. ซีทีซี คอลล์	-	-	-	-	62	-	-	-	99.99	น.ส.ศศิมา หองสมัคร นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เซียง
บจ. เวิลด์ลีส	-	2,923	-	1	12	-	-	-	99.99	น.ส.ปิยวรรณ เธียรพรานนท์ น.ส.ศศิมา หองสมัคร นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เซียง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561									
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน										
CIMB Bank Plc., Cambodia	52	-	-	-	-	16	-	-		
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	95	-	-		
PT Bank CIMB Niaga TBK	-	-	-	1	-	6	-	-		
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	4	-	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	559	-	-	-		นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศฮันทีและล่วงหน้า										
-สัญญาซื้อ	7	-	-	-	-	-	-	-		
-สัญญาขาย	3	-	-	-	-	-	-	-		
iCIMB (MSC) Sdn Bhd สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	3	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	429	-	-	-		นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	-	3	621	-	-	11		นายตัน คีห จิน นายโก๊ะ เตอด เชียง
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	8	-	-	133	-	-	-		

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- **ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ**

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่านั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 01 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- **ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน**
ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- **แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**
การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

4. **การควบคุมภายใน**
ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารตรวจสอบและติดตามประเมินความเพียงพอ ประสิทธิผลและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**
ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในรวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล (Three Lines of Defense) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

- **การบริหารความเสี่ยง**
ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่กำหนดไว้ คณะกรรมการ Board Risk Committee และบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดกรอบการดูแลความเสี่ยง นโยบายและระเบียบงานต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตลอดจนกำหนดมาตรการการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ และเสริมสร้างให้มีวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**
ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**
  ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กโทรนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**
  ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปีซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิผลและสอดคล้องกับสภาวการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 1652 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยโดยประเมินแบบรายคณะ ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหารและประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

หากจำเป็น คณะกรรมการธนาคารอาจแต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยสามปีต่อหนึ่งครั้ง และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

รวมทั้งธนาคารจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

ฉ. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

- ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 24 ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2561 โดยอัตราค่าตอบแทนรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	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. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2561	
	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

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด

- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร

- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ซ. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

สำหรับในปี 2561 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมจำนวน 3 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ“ และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรสำหรับผู้บริหารและพนักงานอื่นในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ซ. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันที หรือในระยะเวลาที่กำหนดโดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

ฌ. องค์กรและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 3,024 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 827 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 2,197 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

		จำนวน
1.	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2.	ธุรกิจขนาดใหญ่	
2.1	บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ	108 คน
2.2	ธุรกิจบริหารเงิน	76 คน
2.3	ธนบดีธนกิจ	30 คน
3.	ธุรกิจรายย่อย	1,555 คน
4.	พาณิชย์ธนกิจ	184 คน
5.	ธุรกรรมการเงิน	40 คน
6.	บริหารความเสี่ยง	96 คน
7.	การเงิน	140 คน
8.	สารสนเทศและปฏิบัติการ	574 คน
9.	กฎหมาย	16 คน
10.	กลยุทธ์	13 คน
11.	ทรัพยากรบุคคล	52 คน
12.	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	10 คน
13.	สื่อสารองค์กร	23 คน
14.	ตรวจสอบภายใน	56 คน
15.	กำกับการปฏิบัติงาน	41 คน
16.	บริหารงานประสบการณ์ลูกค้า	9 คน
	รวม	3,024 คน

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ธนาคารได้ออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้นำเสนอ 3D Academy ขึ้นมาเพื่อช่วยพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,381.63 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อทำให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรในทุกระดับ โดยมุ่งเน้นด้านการพัฒนาทางอาชีพและการวางแผนบุคลากรภายใน เพื่อทดแทนตำแหน่งต่างๆ ในองค์กร ให้พนักงานมีความพร้อมทั้งในด้านความรู้ ทักษะ และความสามารถ ในปี 2561 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานทั้งสิ้นจำนวน 308 หลักสูตรประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคาร จำนวน 187 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 121 หลักสูตร คิดเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 5 วัน ต่อคนต่อปีโดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานในปี 2561 จำนวนเงินทั้งสิ้น 33.7 ล้านบาท

ในปี 2561 ธนาคารได้นำเสนอโครงการใหม่ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงานหลายโครงการ อาทิ โครงการ 3D Academy เพื่อพัฒนาทักษะใหม่ๆ ที่จำเป็นต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจอย่างรวดเร็ว และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในอนาคต ตลอดจนถึง การออกแบบและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมตามทักษะที่จำเป็นในตำแหน่งงานนั้นๆ เพื่อสนับสนุนการเติบโตในสายอาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการเรียนรู้อย่างต่อเนื่องนอกเหนือจากห้องเรียนในรูปแบบต่างๆ อาทิ mentoring and coaching, การเรียนรู้จากผู้อื่น (peer to peer learning) รวมถึงการเรียนการสอนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-learning) ผ่านบนมือถือที่สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ทุกเวลาอีกด้วย

ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนพนักงานที่มีศักยภาพผ่านหลักสูตรการพัฒนาความเป็นผู้นำหลายหลักสูตรทั้งที่จัดขึ้นในประเทศไทยและที่ระดับภูมิภาค อาทิ เช่น หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme (CLP), Accelerated Universal Bankers (AUB), Regional Middle Management Development Programme เป็นต้น ซึ่งส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความรู้และสร้างเครือข่ายกับกลุ่มซีไอเอ็มบีอีกด้วย

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2561 ร้อยละ	2560 ร้อยละ
ลาป่วย	18.50	19.26
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	81.50	80.74
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.93	3.39
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยอยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน

กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มที่เหมาะสมด้วย ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารและพนักงาน

นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และรักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

องค์ประกอบของค่าตอบแทน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน โดยประกอบด้วยค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนค่าตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการเงินกู้ต่างๆ ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไป

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน

ทรัพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการอาวุโส (U3) ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพและความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอผู้บริหารซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามอำนาจอนุมัติของธนาคารพิจารณาถึงความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทน

การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

พนักงานของธนาคารและผู้บังคับบัญชาจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปีถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับค่าตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับค่าตอบแทนตามความเหมาะสมและความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลของการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่มีสิทธิได้รับเงินรางวัลพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานราชการอื่นๆ

นโยบายสิทธิมนุษยชน

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

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่น การไม่ทำซ้ำ ดัดแปลง หรือเผยแพร่งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการ นับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลาครึ่งปี (6 เดือน) และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชั่น”

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชั่นโดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชั่น ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชั่น เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารยังคงมุ่งสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการสร้างการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืนและการรักษาความเพียงพอของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธนาคารในการทำธุรกิจด้านต่างๆ

ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 26 ตุลาคม 2561 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1	CIMB Bank Berhad	33,021,971,285	94.83
2	Bank Julius Baer & Co., Ltd., Singapore	760,756,147	2.18
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	143,490,491	0.41
4	นายพิสิฐ พฤกษ์ไพบูลย์	43,026,382	0.12
5	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ SET Banking Sector Index	36,483,008	0.10
6	นายประวิตร พันธ์สายเชื้อ	13,997,591	0.04
7	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	13,684,881	0.04
8	นายประชา ชัยสุวรรณ	12,162,933	0.03
9	นางจรูญลักษณ์ พานิชชีวะ	11,761,750	0.03
10	East Fourteen Limited-Emerging Markets Small Cap Series	7,604,900	0.02
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น	757,322,380	2.17
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 8,093 ราย	34,822,261,748	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 8,025 ราย	1,011,232,732	2.90
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว จำนวน 68 ราย	33,811,029,016	97.10
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	34,822,261,748	100.00

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 94.83 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลเงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับ

เงินกำไรของบริษัทย่อย

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายละเอียดการถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ

หน่วยงานกำกับดูแลของทางการ		ปี 2561				ความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับบ่อยที่สุด 3 อันดับแรก ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา	
		ยอดรวมทั้งสิ้น (บาท)	จำนวนเงินสูงสุด 3 อันดับแรก				
			จำนวนเงิน (บาท)	มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง	มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
1.	ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,200,000	1,200,000	มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551	มาตรา 5, 6 และ 10	พระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย พ.ศ. 2555
						มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2.	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	-	-	-	-	มาตรา 113	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
3.	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	-	-	-	-	-
	สรุป	ในปี 2561 ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 1 รายการ				ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 3 รายการ	

โครงสร้างการจัดการ
ของธนาคาร

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร โดยอาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายถึง กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

(ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สินรวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาต

หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ คำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

(ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฌ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

(ญ) ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของสถาบันการเงินได้อย่างเป็นอิสระ

(ฎ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

(ฏ) สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีโดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้นด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้วและประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่สถาบันการเงินอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อ ธปท.

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินไม่ถึง 2 ปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงาน ของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของสถาบันการเงินนั้น สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1.	นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง	รองประธานกรรมการ / กรรมการและประธานสำรองในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
3.	นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4.	นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
5.	ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา[/1] (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2562)	กรรมการ / กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
	ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2561)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ
6.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง Board Risk Committee
7.	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2562)	กรรมการ / ประธาน Board Risk Committee
8.	นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ / กรรมการ Board Risk Committee
9.	นายชาญมนู สุมาวงศ์[/2]	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
10.	นายรอม หิรัญพฤกษ์[/3]	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
	นายประเวช องอาจสิทธิกุล (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2561)	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
11.	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 มีมติแต่งตั้งดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ดำรงตำแหน่งกรรมการแทน ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม

/2 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 มีมติแต่งตั้งนายชาญมนู สุมาวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2561 มีมติแต่งตั้ง นายรอม หิรัญพฤกษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ / กรรมการอิสระ แทน นายประเวช องอาจสิทธิกุล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2561 และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 มีมติแต่งตั้ง นายรอม หิรัญพฤกษ์ เป็นกรรมการตรวจสอบแทนนายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 ธันวาคม 2561 เป็นต้นไป

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 คน คือ ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน และ นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และ นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ โดยให้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่น ไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มีนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การจ่ายเงินปันผลเป็นต้น) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคารลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
5. สรรหาผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูง และเป็นเรื่องที่มิใช่ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎเกณฑ์ของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง

11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง หามาตรการจัดการความเสี่ยงติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาทบทวนระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้างค่าตอบแทนที่มีประสิทธิผลและมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี

ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้

12. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)
13. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
14. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งสื่อสารให้บุคคลที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างสม่ำเสมอ
15. มอบหมายและดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงกำหนดนโยบายในรายละเอียด กระบวนการ และระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ รวมทั้งแนวทาง หรือวิธีปฏิบัติในการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง
16. อนุมัติโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยต่อการติดตาม กำกับ ควบคุม ตรวจสอบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
17. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
18. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
19. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่างๆ
20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
23. ประสานดุลยภาพที่ดีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
24. เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคาร มีการเปิดเผย คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติหรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ
29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอด

ตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะอนุกรรมการ
34. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินกิจการเพื่อผลประกอบการทางการเงิน
38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้กับองค์กร
40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)
41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
42. จัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
45. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคารและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆและพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้ง หรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆหรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

1) กระทำการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
2) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างระมัดระวัง และ
3) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างซื่อสัตย์สุจริต โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตน

หลักความระมัดระวัง

1) ทำโดยสมเหตุสมผลเยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
3) ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือหรือไม่ถูกต้อง

หลักความซื่อตรง

1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
2) การตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 คือ

(1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง

(2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะ

กรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน โดยให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

v. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. คณะกรรมการ Board Risk Committee
4. คณะกรรมการสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

I. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1.	นายมาริษ สมาริมภ์	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2.	นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
3.	นายรอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	เป็น	กรรมการ
4.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน	เป็น	เลขานุการเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน
5.	นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น	เลขานุการเกี่ยวกับงานกำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่โดยคำนึงถึงข้อกำหนดละหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ด้วย
2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการอันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆหากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติ

ที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณากำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ตลท.

9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ ตลท. กำหนด
10. กำหนดขอบเขตบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบ หรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดแจ้ง
11. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงานที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของงานตรวจสอบภายในและงานกำกับการปฏิบัติงาน
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	เป็น	ประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เต๊า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็น	กรรมการและประธานสำรอง
3. ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	กรรมการ	เป็น	กรรมการ
4. นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็น	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
  ก) กรรมการธนาคาร
  ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
  ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป

- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะ

กรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)

- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

4. พิจารณาเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1.	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ	เป็น ประธาน
2.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3.	นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ	เป็น กรรมการ
4.	ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	กรรมการ	เป็น กรรมการ
5.	นายอาทิตย์ มาสถิรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	เป็น เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้

1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1.2 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
1.3 คณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee
1.4 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ
1.5 คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee

2. อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ Management Action Trigger (MAT) ของความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร

2.1 อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

2.2 อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MATทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.3 ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

3.1 ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่นๆที่เกี่ยวข้องว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด

3.2 พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

4. พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง

บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์

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

5. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ

6. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงาน รวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆและองค์ประกอบอื่นๆสำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยงให้มีอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

7. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee ตามความจำเป็น

8. อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ

8.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และ

8.2 การควบคุมภายในเกี่ยวกับกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ครอบคลุมถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมิได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ มิได้ดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่นใด

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

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2561 การเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยสรุปได้ดังนี้

หน่วย:ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการธนาคาร	(2) คณะกรรมการตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบ แทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ	(4) คณะกรรมการ Board Risk Committee
1.	นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช/1	12/12	5/12	-	-
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด๊า เม็ง	12/12	-	12/12	-
3.	นายมาริษ สมารัมภ์	11/12	12/12	-	-
4.	นางวาหนันหน่ พีเทอร์สิค	9/12	-	8/12	-
5.	ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา/2 (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2562)	7/12	-	7/12	-
	ดาโต๊ะ ซาราณี บิน อิบราฮิม (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2561)	4/12	4/12	4/12	-
6.	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	11/12	-	-	11/12
7.	นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ซเว็น	10/12	-	-	11/12
8.	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	9/12	-	-	11/12
9.	นายรอม หิรัญพฤกษ์/3	1/12	-	-	-
	นายประเวช องอาจสิทธิกุล (ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 18 พฤษภาคม 2561)	4/12	5/12	-	-
10.	นายชาญมนู สุมาวงษ์	8/12	8/12	-	-
11.	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ	12/12	-	-	10/12

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2561 มีมติแต่งตั้งนายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ

/2 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 มีมติแต่งตั้งดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนดาโต๊ะ ซาราณี บิน อิบราฮิม

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2561 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2561 มีมติแต่งตั้งนายรอม หิรัญพฤกษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทน นายประเวช องอาจสิทธิกุล และ ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 มีมติแต่งตั้งนายรอม หิรัญพฤกษ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ แทน นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช

ค. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1.	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็น ประธาน
2.	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน	เป็น รองประธาน
3.	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	เป็น กรรมการ
4.	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน	เป็น กรรมการ
5.	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน	เป็น กรรมการ
6.	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็น กรรมการ
7.	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ	เป็น กรรมการ
8.	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ	เป็น กรรมการ
9.	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย	เป็น กรรมการ
10.	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล	เป็น กรรมการ
11.	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร	เป็น กรรมการ
12.	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์	เป็น กรรมการ
13.	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น กรรมการ
14.	ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ	เป็น กรรมการ
15.	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย	เป็น กรรมการ
16.	ผู้บริหารสูงสุดบริหารประสบการณ์ลูกค้า	เป็น กรรมการ
17.	เลขานุการบริษัท	เป็น เลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุมดูแลและประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธนาคาร
3. ทบทวนรายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่างๆของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรัดกุม
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
8. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
12. ทบทวนให้ความเห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยหน่วยงานกฎหมาย
13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายงานธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่รายการที่เกี่ยวโยงกัน และไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร

16. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ครอบคลุมถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร :

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1.	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน
3.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
4.	นายอาทิตย์ มาสถิรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
5.	นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ
6.	นางบุษกร พุทธินันทน์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
7.	นางวรีมน นิยมไทย	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
8.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
9.	นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
10.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
11.	นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
12.	นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
13.	นายอาคาช รัทเก้	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
14.	นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ
15.	นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงานและรักษาการผู้บริหารสูงสุดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
16.	นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า
17.	นางสาวปาจรีย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีจำนวน 16 คน ดังนี้

1.	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน
3.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
4.	นายอาทิตย์ มาสถิรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
5.	นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ
6.	นางบุษกร พุทธินันทน์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
7.	นางวรีมน นิยมไทย	ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ
8.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
9.	นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดบริหารทรัพยากรบุคคล
10.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
11.	นายตัน คีท จิน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
12.	นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
13.	นายอาคาช รัทเก้	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน

14.	นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน และรักษาการผู้บริหารสูงสุดสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
15.	นายเพา จาตกานนท์	รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน
16.	นางสาวแววลัย วัฒนา	ผู้บริหารควบคุมการเงิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรโดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
2. บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กำกับดูแลบริหารให้พนักงานและลูกจ้างทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคาร กับหน่วยงานและองค์กรต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ
5. เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับดูแล หรือกระทำนิติกรรมใดๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์และข้อบังคับธนาคาร
6. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน โดยในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 12,891,200 บาท (ปี 2560: 12,216,000 บาท) รายละเอียดดังนี้

1.	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร	จำนวน 8,012,200 บาท	(ปี 2560: 7,400,400 บาท)
2.	ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 1,884,800 บาท	(ปี 2560: 2,014,800 บาท)
3.	ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนฯ	จำนวน 1,494,400 บาท	(ปี 2560: 1,431,000 บาท)
4.	ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee	จำนวน 1,499,800 บาท	(ปี 2560: 1,369,800 บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน (บาท) คณะกรรมการ ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	Board Risk Committee
1. นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	2,517,000	200,000	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต๊า เม็ง	รองประธานกรรมการ	1,135,200	-	480,000	-
3. นายมาริษ สมารัมภ์	กรรมการอิสระ	548,000	928,800	-	-
4. นางวาหนันท์ พีเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	488,000	-	530,400	-
5. ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา	กรรมการ	376,000	-	324,000	40,000
ดาโต๊ะ ซาราณี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	196,000	160,000	160,000	-
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ	548,000	-	-	462,000
7. นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ซเว็น	กรรมการ	528,000	-	-	444,000
8. ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน	กรรมการ	488,000	-	-	553,800
9. นายรอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	44,000	-	-	-
นายประเวช องอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ	180,000	218,000	-	-
10. นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	396,000	378,000	-	-
11. นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ[/1]	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	568,000	-	-	-
	รวมค่าตอบแทน	8,012,200	1,884,800	1,494,400	1,499,800

หมายเหตุ

/1 กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ขอรับค่าตอบแทนในกรณีที่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ง. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่ายโดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 16 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 135.19 ล้านบาทและจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 52 คนตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 317.25 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2561 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน จำนวน 16 คนตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.51 ล้านบาทและสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 52 คนตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13.98 ล้านบาท

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1 นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ประธานกรรมการ

กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 19 เมษายน 2559

อายุ 71 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
  California State University, Northridge, U.S.A.
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
  หลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักร 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. 2561

- โดยตนเอง -1 หุ้น-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Indorama Ventures PCL
2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	P.C.S. Machine Group Holding PCL

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
16 ธ.ค. 2559 – ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมสโมสรนักลงทุน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 – 2558	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงอุตสาหกรรม	กระทรวงอุตสาหกรรม สำนักนายกรัฐมนตรี
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	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
2554 – 2557	กรรมการ	ซีไอเอ็มบี เซาส์อีสท์ เอเชีย รีเสริช
2552 – 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
2552 – 2555	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยบูรพา
2549 – 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
2547 – 2551	ปลัดกระทรวง สำนักงานปลัดกระทรวงอุตสาหกรรม	กระทรวงอุตสาหกรรม
2546 – 2547	เลขาธิการ	คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
2547 – 2549	เลขาธิการ	คณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
2547 – 2560	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 5)

2 ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

รองประธานกรรมการ

กรรมการ และประธานสำรองในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551

คุณวุฒิทางการศึกษา

อายุ 67 ปี

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

ประวัติการอบรม

- Bank Negara Malaysia Annual Report 2017 / Financial Stability and Payments Systems Report 2017 Briefing Session by Bank Negara Malaysia (28 มีนาคม 2561)
- Technology Risk Briefing by Oliver Wyman (27 มิถุนายน 2561)
- Sustainable Finance Training for Board of Directors by CIMB (1 สิงหาคม 2561)
- Khazanah Megatrends Forum 2018 (8-9 ตุลาคม 2561)
- Asean Roundtable Series by CIMB Asean Reseach Institute (CARI) & LSE IDEAS (30 ตุลาคม 2561)
- CIMB Annual Management Summit (23-24 พฤศจิกายน 2561)
- BNM-FIDE Board Conversations (Banks and DFIs) (27 พฤศจิกายน 2561)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
2555 – ปัจจุบัน	Trustee	Yu Cai Foundation
ก.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	CIMB Investment Bank Bhd

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ส.ค. 2558 - ธ.ค. 2561	Trustee	CIMB Foundation
พ.ย. 2558 - พ.ค. 2561	ประธานกรรมการ	CIMB - Principal Asset Management Bhd
2549 - ก.พ. 2558	กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
2549 - ก.พ. 2558	ที่ปรึกษา	CIMB Investment Bank Bhd
2548 - 2559	ประธาน	Tanjong PCL
2548 - 2557	กรรมการ	CIMB Securities International Pte Ltd.
2542 - 2549	กรรมการบริหาร	CIMB Investment Bank Bhd
2536 - 2542	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	CIMB Investment Bank Bhd

3 นายมาริษ สมารัมภ์

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 8 พฤษภาคม 2560

อายุ 76 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ประกาศนียบัตรด้านการพัฒนาผู้บริหาร
  Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา
- B.S.B.A. ปริญญาตรีด้านการบัญชี
  University of The East ประเทศฟิลิปปินส์

ประวัติการอบรม

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่
- หลักสูตร Director Certification Program รุ่นที่ 33/2546
- หลักสูตร Audit Committee Program รุ่นที่ 3/2547
- หลักสูตร Quality of Financial Reporting Program รุ่นที่ 2/2549
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function รุ่นที่ 3/2551
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management รุ่นที่ 4/2551
- หลักสูตร Handling Conflicts of Interest: What the Board Should Do?
- หลักสูตร Board Failure and How to Fix it
- หลักสูตร The Responsibilities and Liabilities of Directors and Executives under the New SEC ACT (พฤษภาคม 2551)

- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 13/2561
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 8/2561

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการด้านความยั่งยืนและการบริหารความเสี่ยง	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. พี เอ ซี (สยาม)
2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. มาร์ช พีบี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2546 – ส.ค. 2560	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ทาทา สตีล (ประเทศไทย)
2556 – 2558	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อัครา รีซอร์สเซส
2546 – 2558	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2551 – 2554	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อินโดรามา โพลีเมอร์ส
2547 – 2553	กรรมการอิสระ	บมจ .ทรัพย์ศรีไทย คลังสินค้า

4 นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 25 เมษายน 2550

อายุ 58 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- 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

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน	กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร	ศูนย์รักษาผู้มีบุตรยากเจตนิน
2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร	CIMB Group Sdn Bhd
2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	Asia Capital Advisory Pte Ltd.

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ม.ค. 2559 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Star SF Pte Ltd.
ม.ค. 2559 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Growth SF Pte Ltd.
ม.ค. 2559 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TPG Growth III Asia Internet Holdings Pte Ltd.
ก.พ. 2558 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TE Asia Healthcare Advisory Pte Ltd.
ก.ย. 2557 - พ.ย. 2560	กรรมการ	TE Asia Healthcare Partners Pte Ltd.
2550 - พ.ย. 2560	Senior Advisor/ Consultant	TPG Capital Asia

5 นายรอม หิรัญพฤกษ์

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 13 ธันวาคม 2561

อายุ 64 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Ph.D. (Computer Science), University of Kansas, U.S.A.
- M.S. (Computer Science), University of Kansas, U.S.A.
- B.A. (Statistics), Macquarie University, Australia (Colombo Plan Scholarship)

ประวัติการอบรม

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่
- หลักสูตร IT Governance (ITG) Invited as observer for ITG 1/2559
- หลักสูตร Corp. Governance for Capital Market Intermediaries (CGCMI 1/2558)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP 14/2557)
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FIGP 6/2556)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP 172/2556) (ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย)

- หลักสูตร Executive Grid Seminar (รับเชิญ)
- หลักสูตร The Four Roles of Leadership Program (ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ)
- นักศึกษา วตท.รุ่นที่ 1 ของสถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- นักวิชาการรับเชิญ Computing Laboratories of the University of North Carolina, Microelectronics Corporation of North Carolina

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บจ. ชิค รีพับบลิค
2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานมูลนิธิ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
2551 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการร่วม	บจ. วตท.เพื่อสังคม

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2558 - 2561	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)
2555 - 2561	กรรมการ (ผู้เชี่ยวชาญระบบสารสนเทศ)	คณะกรรมการระบบชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2558 - 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ (องค์การมหาชน)
2557 - 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการบริหารกองทุนวิจัยและพัฒนากิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมเพื่อประโยชน์สาธารณะ (กทปส. – ภายใต้ กสทช.)
2553 - 2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการคดีพิเศษ กรมสอบสวนคดีพิเศษ กระทรวงยุติธรรม

6 นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

กรรมการและประธานสำรองในคณะกรรมการ Board Risk Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 11 เมษายน 2557

อายุ 69 ปี

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.
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 12 (วปรอ. 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) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โทรีเซนไทย เอเยนต์ซีส์

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. แอดวานซ์ แอดเวอร์ไทซิ่ง เทคโนโลยี
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอนเนอร์ยี่ โฮลดิ้ง
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรีน เอ็นเนอยี่ เอเชีย กรุ๊ป
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดีอาร์ซีเอ็ม โฮลดิ้ง
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.พรีเมียร์ แทงค์ คอร์ปอเรชั่น

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2560	กรรมการ	บจ. ระยองกรีน
2555 - 2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที เอ็นเนอร์ยี่ รีซอร์สเซส
2552 - 2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
2551 - 2552	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจปิโตรเลียมขั้นต้น และก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.
2546 - 2550	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจสำรวจผลิต และก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.

7 ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ

ประธานกรรมการ
Board Risk Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 24 ธันวาคม 2558

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- 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)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

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

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

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
ปัจจุบัน	กรรมการ	Megmoni Sdn Bhd
ปัจจุบัน	กรรมการ	Sterns Knight Corp
ปัจจุบัน	กรรมการ	Ukaydev38 Sdn Bhd

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

8 นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ

กรรมการในคณะกรรมการ Board Risk Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 6 พฤษภาคม 2557

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา

อายุ 40 ปี

- 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

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1 ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Bhd
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia
มกราคม 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสำรองของ John Kelly Thompson	ACR Capital Holdings Pte Ltd.

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6 เม.ย. 2561 - 13 มิ.ย. 2561	กรรมการ	ACR Capital Holdings Pte Ltd.
13 พ.ย. 2556 - 11 ก.ย. 2560	กรรมการ	Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta
เม.ย. 2551 - ต.ค. 2552	ผู้มีอำนาจดำเนินการแทนบริษัท	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

9 ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ

กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการ Board Risk Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 20 เมษายน 2561

อายุ 55 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Masters in Research (Business), 2017, University of Liverpool, United Kingdom
- Senior Management Program, 1996 Henley Management College (University of Reading), United Kingdom
- Master of Arts, Banking & Finance, 1990, University of Wales, United Kingdom

ประวัติการอบรม

- Financial Institutions Directors Education (Bank) and Financial Institutions Directors Education (Insurance) (ปี 2557)
- Mandatory Accrediation Program (MAP) for Directors (ปี 2557)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	SCICOM (MSC) Bhd
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	DMY Capital Sdn Bhd (Malaysia)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Avicennia Capital Sdn Bhd (Malaysia)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 - ปัจจุบัน	ผู้ร่วมก่อตั้งและกรรมการ	DMY Capital (Malaysia)
2551 - 2560	ผู้บริหารสูงสุด การลงทุน	Khazanah Nasional Berhad (Malaysia)
2539 - 2550	ผู้บริหารสูงสุด พาณิชย์ธนกิจ เอเชีย	Royal Bank of Scotland / ABN AMRO Bank N.V. (Singapor, Malaysia, Nertherlands, London, Hong Kong)
2537 - 2538	ผู้จัดการอาวุโสดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า	Mitsubishi UFJ Financial Group (Malaysia and Singapore)
2535 - 2536	เจ้าหน้าที่ด้านตราสารหนี้	KAF Seagroatt & Campbell (Malaysia)
2533 - 2535	เจ้าหน้าที่สินเชื่อบรรษัทธุรกิจ	Malayan Banking Bhd

10 นายชาญมนู สุมาวงศ์

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 20 เมษายน 2561

คุณวุฒิทางการศึกษา **อายุ 63 ปี**

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย
- ปริญญาโท Master of Comparative Law (A.P.), George Washington University (U.S.A.)
- ปริญญาโท Master of Law, George Washington University (U.S.A.)

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 104/2556 (ปี 2556)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
มี.ค. 2560 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม	บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป
พ.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ฟินันซ่า

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บลจ. ฟินันซ่า

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ย. 2554 - ธ.ค. 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ งานกฎหมาย	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
พ.ย. 2554 - ธ.ค. 2559	กรรมการบริษัทในเครือ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
เม.ย. 2539 - พ.ย. 2554	Counsel	บจ. Hunton & Williams (Thailand)
เม.ย. 2539 - พ.ย. 2554	Partner	บจ. Hunton & Williams (Thailand)
เม.ย. 2532 - เม.ย. 2539	Senior Associate	บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล
เม.ย. 2532 - เม.ย. 2539	Partner	บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล
ต.ค. 2525 - ต.ค. 2527	ผู้ช่วยผู้พิพากษา	ศาลแขวงสุรินทร์
ต.ค. 2527 - ต.ค. 2528	ผู้พิพากษา	ศาลแขวงสุรินทร์
ต.ค. 2528 - ต.ค. 2529	ผู้พิพากษา	ศาลคดีเด็กและเยาวชนจังหวัดนครราชสีมา
ต.ค. 2529 - มิ.ย. 2530	ผู้พิพากษา	ศาลจังหวัดนครราชสีมา
มิ.ย. 2530 - เม.ย. 2532	เลขานุการ	ศาลแรงงานกลาง

11 นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานคณะกรรมการจัดการ

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ประะธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

ประธานคณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

ประธานคณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee

คุณวุฒิทางการศึกษา

อายุ 49 ปี

- 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

ประธานคณะกรรมการ
Thailand Private
Banking Management

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 19 ตุลาคม 2559

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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	บมจ. ธนาคาร กรุงไทย
2552 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2543 - 2552	Executive Director	ธนาคาร เจพี มอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

ประวัติที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

12 รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2554

อายุ 68 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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 กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยและประธานฝ่ายกิจการฮาลาล	มูลนิธิเพื่อเด็กกำพร้า คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
2550 - ปัจจุบัน		

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

13 ผศ.ดร. มะรอนิง สาแลมิง

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2554

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- 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. 2561

- 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	คณะกรรมการพัฒนากิจการฮัจย์ พ.ศ. 2559	คณะกรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทย
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการชาริอะฮ์	ทิพยตะกาฟูล
2559 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสำนักงานอามีรุลฮัจญ์	ท่านจุฬาราชมนตรี
2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2556 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิจุฬาราชมนตรี	ท่านจุฬาราชมนตรี
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการที่ปรึกษาชาริอะฮ์	สหกรณ์บีนา จำกัด
2553 - ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
2551 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2548 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม	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	คณะกรรมการบริหารหลักสูตรปริชญาดุษฎีบัณฑิต	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2551 - 2553	คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้	ตามคำสั่งคณะอนุกรรมการนโยบายและประสานงานกระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้

ประวัติคณะกรรมการจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1 นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานคณะกรรมการจัดการ

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ประะธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

ประธานคณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

ประธานคณะกรรมการ Thailand Underwriting Committee

ประธานคณะกรรมการ Thailand Private Banking Management

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 19 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิทางการศึกษา

อายุ 49 ปี

- 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. 2561

- 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	บมจ. ธนาคาร กรุงไทย
2552 - 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2543 - 2552	Executive Director	ธนาคาร เจพี มอร์แกน เชส สาขากรุงเทพฯ

2 นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุด
ร่วมธุรกิจขนาดใหญ่

ผู้บริหารสูงสุด
ธุรกิจบริหารเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 เมษายน 2554

คุณวุฒิทางการศึกษา

อายุ 58 ปี

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์
- 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. 2561

- 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
23 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
4 มี.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

3 นายอดิศร เสริมชัยวงศ์

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 11 กันยายน 2555

คุณวุฒิทางการศึกษา **อายุ 53 ปี**

- 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. 2561

- 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
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีที คอลล์
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เวิลด์ลีส
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2553 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
2551 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝาก และการลงทุน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2545 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. ไทยพาณิชย์

4 นายอาทิตย์ มาสถิรกุล

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง:
วันที่ 1 มกราคม 2560

อายุ 52 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- 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
- หลักสูตร Senior Credit Workshop (OMEGA),
  CIMB Thai Bank Public Company Limited
- หลักสูตร Data Governance
  CIMB Thai Bank Public Company Limited
- หลักสูตร Leading into the Future
  CIMB Thai Bank Public Company Limited
- หลักสูตร Onboarding Session for CIMB Leader
  CIMB Thai Bank Public Company Limited

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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. แอดแวนซ์ บิซิเนส เมเนจเมนท์ คอร์เปอร์เรชั่น

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ก.พ. 2557 - ก.ค. 2559	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารความเสี่ยง	ธนาคารดอยช์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
เม.ย. 2553 - ม.ค. 2557	ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารสินเชื่อ	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น กรุงเทพฯ ประเทศไทย
2548 - 2551	ที่ปรึกษา – Alternate Investment Group	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ฮ่องกง
ก.ค. 2537 - พ.ค. 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด สาขากรุงเทพฯ

5 นายพรชัย ปัทมินทร

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่

ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 กันยายน 2556

อายุ 46 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- 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. 2561

- 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
ก.ย. 2554 - ส.ค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2	บมจ. ธนาคารธนชาต
ต.ค. 2551 - ส.ค. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
มี.ค. 2550 - ก.ย. 2551	กรรมการผู้จัดการ	บจ. หลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย)

6 นางบุษกร พุทธินันทน์

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุด
สารสนเทศและปฏิบัติการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 4 มกราคม 2560

อายุ 62 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิทยาศาสตรบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ - การเกษตร) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประวัติการอบรม

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

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
พ.ย. 2558 - ก.พ. 2559	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2551 - 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

7 นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 กรกฎาคม 2558

อายุ 54 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท (พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

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

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
2549 - 2550	Senior Audit Manager, Group Internal Audit	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
2549	Head of Compliance	ธนาคารคาลิยง สาขากรุงเทพฯ
2546 - 2548	Head of ASEAN Hub Audit (Excl. Indonesia and Singapore)	ธนาคารดอยซ์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
2535 - 2548	Country Head of Audit - Thailand	ธนาคารดอยซ์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ
2529 - 2535	ผู้ตรวจสอบ ฝ่ายกำกับและตรวจสอบธนาคารพาณิชย์	ธนาคารแห่งประเทศไทย

8 นางวรีมน นิยมไทย

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559

อายุ 52 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- 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. 2561

- 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	ที่ปรึกษา กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคาร กรุงไทย
ธ.ค. 2551 - ก.ย. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
พ.ย. 2546 - ธ.ค. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย)

9 นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 30 ธันวาคม 2559

อายุ 45 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการอบรม

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

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
2555 - 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
2554	รักษาการ ผู้บริหาร ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น
2548 - 2554	ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น

10 นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดการเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 30 ธันวาคม 2559

อายุ 45 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์
  Macquarie University, Australia

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
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 นายตัน คีท จิน

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
วันที่ 30 ธันวาคม 2559

อายุ 44 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- 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. 2561

- 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	ผู้จัดการทั่วไป	CIMB Bank, London Branch
2554 – 2556	ผู้บริหารสูงสุด - การบริหารพอร์ต Private Equity	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)
2548 – 2549	ผู้ชำนัญ	Bank Negara Malaysia (Central Bank of Malaysia)
2540 – 2548	หัวหน้าทีม (ด้านต่างๆ)	Accenture Malaysia

12 นายประภาส ทองสุข

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร

วันทีได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 เมษายน 2553

อายุ 55 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี ครุศาสตรบัณฑิต
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- A Business Creativity (ABC) รุ่นที่ 8 ปี 2561 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 59 (2559-2560)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง “CIMB Leadership” รุ่นที่ 3 INSEAD University

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
2547 – 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย

13 นายอาคาช รัทเก้

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 มกราคม 2561

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา **อายุ 52 ปี**

- Fellow of Institute of Chartered Accountants of India (1988)
- Bachelor of Commerce, Panjab University, India (1986)
- Indian Certificate of Secondary Education, St. Francis High School, India (1982)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ม.ค. 2559 - ธ.ค. 2560	Non-Executive Director	Cromdx Solutions Pvt. Ltd.

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ม.ค. 2558 - มิ.ย. 2559	Managing Director	Asia Data Governance Head, CITIBANK HK
ม.ค. 2555 - ธ.ค. 2557	Managing Director	Asia Projects Head, CITIBANK HK
ต.ค. 2552 - ธ.ค. 2554	Managing Director	Asia Head Bank Relationships, CITIBANK HK

14 นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 12 มิถุนายน 2560

อายุ 57 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, University of Illinois at Urbana-Champaign, U.S.A.
- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต
- จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Annual Investment Suitability Training, Credit Suisse AG, Singapore
- Advanced Alternative Investments, Credit Suisse AG, Singapore
- Advanced Portfolio Management, Credit Suisse AG, Singapore
- OTC Bond Options, Credit Suisse AG, Singapore
- FATCA Orientation (e-learning), Standard Chartered, Singapore
- Reputational Risk (e-learning), Standard Chartered, Singapore
- Anti-Money Laundering, Counterterrorist Financing and Sanctions, Standard Chartered, Singapore
- Operational Risk (e-learning), Standard Chartered, Singapore

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
ส.ค. 2558 - ธ.ค. 2559	กรรมการ Private Bank	Credit Suisse AG, Singapore
พ.ค. 2557 - ส.ค. 2558	กรรมการ Private Bank	Standard Chartered Private Bank, Singapore
มิ.ย. 2556 - เม.ย. 2557	กรรมการ Head of Private Wealth Department	UOB Asset Management (Thailand) Co., Ltd.
พ.ค. 2555 - พ.ค. 2556	First Vice President, Private Bank	United Overseas Bank (UOB)
ก.ย. 2553 - มี.ค. 2555	Private Wealth Manager, Global Wealth	Management, Bank of America Merrill Lynch (BofAML)

15 นายเศรษฐจักร ลียากาศ

ซื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

รักษาการผู้บริหารสูงสุด สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560

อายุ 49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Arts in Economic Development and Policy Analysis, University of Nottingham, U.K.
- Master of Business Administration in Finance, University of Texas at San Antonio, U.S.A.
- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Central Bank Course
- Bourse Game, Citibank
- Commercial Banking Course
- Risk Management in Financial Institutions
- Macroeconomic Management , SEACEN, Malaysia
- Anti-Corruption: The Practical Guide 25/2016 (ACPG) (IOD)
- Company Secretary Program Class 70/2016 (IOD)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
ก.ค. 2559 - ก.พ. 2560	Executive Vice President, Compliance	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
มี.ค. 2558 - มิ.ย. 2559	Executive Vice President, Compliance & Procedure Sector	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
พ.ย. 2548 - ก.พ. 2558	Executive Director, Head of Compliance	ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส
ต.ค. 2546 - ต.ค. 2548	Assistant Vice President, Compliance	ธนาคารดอยซ์แบงค์

16 นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุด
บริหารงานประสบการณ์ลูกค้า

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2561

อายุ 50 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ มลรัฐมิสซูรี่ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม

- Situational Leadership Programme
- Coaching for Trusted Leader
- Crisis Communication Framework
- Kindness Service Recovery Programme
- 9 Gears Business Performance
- One-Minute Manager

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาคุณภาพบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
2545 - 2551	รองผู้อำนวยการ, หัวหน้าสายงานสนับสนุนการบริหารลูกค้า	บมจ. ทรูคอร์ปอเรชั่น
2543 - 2545	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงการเงินรายย่อย	ธนาคาร เอชเอสบีซี (ประเทศไทย)
2541 - 2542	ผู้จัดการศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์	ธนาคาร เอชเอสบีซี (ประเทศไทย)
2536 - 2538	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	บมจ. สยามซันวาเครดิต

17 นางสาวปาจรีย์ ทองวานิช

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 พฤษภาคม 2561

อายุ 38 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- นิติศาสตรมหาบัณฑิต เกียรตินิยมดีเยี่ยม
  มหาวิทยาลัยวอร์ริก สหราชอาณาจักร
- นิติศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 2
  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- หลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพการบริหาร (หลักสูตรสำหรับผู้บริหารหญิง)
  ธนาคาร สแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด กรุงจาการ์ตา ประเทศอินโดนีเซีย
- การ Coaching ให้เกิดผล ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด
- หลักสูตรพัฒนาส่งเสริมสำหรับทนายที่ปรึกษา บริษัท คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย) จำกัด

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2561

- 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
2559 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านกฎหมาย	บมจ. ซีไอเอ็มบีไทย
2557 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย สถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
2555 - 2557	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมายอาวุโส สถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
2552 - 2555	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย, สถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
2550 - 2552	ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส	บจ. คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย)

รายงานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2561 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีการทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานในปี 2561

โดยสรุป บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. คัดเลือกกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ

3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม

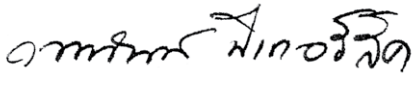
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีโดยรวมของพนักงานธนาคาร และนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

6. ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารอนุมัติเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

7. ทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการพนักงาน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารในปี 2561 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว



(นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค)
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการ
ตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย

1. นายมาริษ สมารัมภ์ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ
2. นายชาญมนู สุมาวงศ์ กรรมการอิสระ
3. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์ กรรมการอิสระ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2561 เป็นกรรมการตรวจสอบแทนนายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช)

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ในระหว่างปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 12 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชี โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีสาระสำคัญดังนี้

- สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส รายงวดครึ่งปี และงวดประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารสูงสุดการเงิน เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของการแสดงข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและบริษัทในเครือ

- สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายในและผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินมีประสิทธิผล นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบทั้งจากหน่วยงานภายในและภายนอก ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันกาล

- สอบทานความมีประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางในการจัดการปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม

- สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการกำหนด รวมทั้งติดตามและควบคุมให้มีการดำเนินการควบคุมติดตามแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบอย่างเหมาะสมโดยฝ่ายจัดการ

- พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสม เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

- สอบทานและให้ความเห็นรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเพื่อดำเนินการแก้ไขปรับปรุง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในเครือมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

\

(นายมาริษ สมารัมภ์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

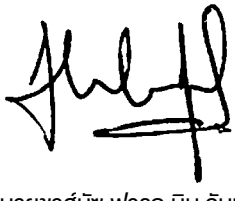
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากล โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดจนใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มิใช่ผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



(นายชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด)
กรรมการ



(นายโอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด)
รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร แสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มกิจการและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารซึ่งรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 2.9 นโยบายการบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มกิจการและธนาคาร ส่วนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้อ 10

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถือเป็นส่วนสำคัญของสินทรัพย์รวม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 60.76 ของสินทรัพย์รวมโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อของภาคธุรกิจธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 85.12 และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จากการดำเนินงานของบริษัทย่อย คิดเป็นร้อยละ 14.88 ผู้บริหารใช้ทั้งวิธีเชิงปริมาณ และปัจจัยเชิงคุณภาพในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อเฉพาะรายและสินเชื่อทั้งหมดโดยรวม ดังนั้นข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจเป็นพิเศษในเรื่องดังกล่าว เนื่องจากประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีความซับซ้อนและขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้บริหาร

ผู้บริหารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับกลุ่มกิจการ โดยพิจารณาลูกหนี้แต่ละรายตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และประเมินจากความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ อีกทั้งผู้บริหารยังประเมินสถานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละราย และอาจมีการตั้งค่าเผื่อเพิ่มขึ้นหากผู้บริหารเห็นสมควร โดยพิจารณารวมถึงปัจจัยเชิงคุณภาพ ได้แก่ ประวัติการจ่ายชำระในอดีต ฐานะทางการเงิน และผลประกอบการของลูกหนี้ อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และแนวโน้มอุตสาหกรรมของลูกหนี้ เป็นต้น

ในกรณีของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ผู้บริหารได้พิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจัดเก็บหนี้ในอนาคต ซึ่งมีการใช้สมมติฐานที่เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ และกระแสเงินสดจากการขายหลักประกัน ซึ่งประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินราคา

นอกจากนี้ ผู้บริหารยังได้พิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจและความเสี่ยงทางด้านเครดิตในภาพรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และใช้ดุลยพินิจในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำรองทั่วไปสำหรับส่วนสูญเสียเพิ่มเติมที่อาจมีอีกด้วย

วิธีการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ประเมินการออกแบบการควบคุมและการนำมาใช้และทดสอบความมีประสิทธิผลของการปฏิบัติการควบคุมหลักเกี่ยวกับข้อมูลที่ใช้เข้าสู่ระบบ และการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระบบ ดังต่อไปนี้

- ข้าพเจ้าได้ทดสอบการควบคุมของผู้บริหารต่อความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ ความเหมาะสมของวิธีการคำนวณ ระบบงาน กระบวนการ และการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการประมวลผลเพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของผลลัพธ์

- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมหลักทั้งการควบคุมแบบอัตโนมัติและการควบคุมโดยบุคคล โดยข้าพเจ้าให้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมการเข้าถึงระบบ และการควบคุมในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งความครบถ้วนและถูกต้องของบัญชีลูกหนี้ที่นำมาใช้ในการคำนวณ นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทดสอบการควบคุมภายในเกี่ยวกับความถูกต้องของการนำข้อมูลเข้าสู่ระบบ การประเมินราคาของหลักประกัน การโอนย้ายข้อมูลและการกระทบยอดระหว่างระบบเงินให้สินเชื่อและระบบบัญชีแยกประเภท

- ข้าพเจ้าได้ทดสอบการควบคุมของผู้บริหารในการสอบทานและการอนุมัติการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- ข้าพเจ้าได้อ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการหลักของกลุ่มกิจการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการด้านความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการบริหารของบริษัทในกลุ่มกิจการ

ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นจากการทดสอบของข้าพเจ้า ซึ่งทำให้ข้าพเจ้าเชื่อถือการควบคุมของกลุ่มกิจการและสามารถใช้ผลเพื่อวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าได้ นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ปฏิบัติงานอื่นๆ ดังต่อไปนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เมื่อข้าพเจ้าพิจารณาถึงระดับความสำคัญของรายการ การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและความไม่แน่นอนในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

วิธีการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์สินเชื่อโดยอิสระ โดยเลือกเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ขนาดความเสี่ยง และข้าพเจ้าได้ทดสอบการจัดประเภทของเงินให้สินเชื่อเหล่านั้น และได้ตรวจว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล สำหรับเงินให้สินเชื่อบางรายที่ผู้บริหารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการและการประเมินความเหมาะสมของความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งจัดทำโดยผู้บริหาร โดยพิจารณาจากหลักฐานทั้งภายในและภายนอก รวมถึงประเมินความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเหล่านั้น

ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญอย่างมากในการประเมินอย่างพินิจพิเคราะห์ถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่อาจมีเพิ่มเติมจากที่ผู้บริหารได้ประเมิน ไว้แล้ว ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ

สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ข้าพเจ้าทดสอบประมาณการกระแสเงินสดจากการจ่ายชำระของลูกหนี้ และราคาประเมินหลักประกัน เพื่อประเมินความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

- ข้าพเจ้าสอบถามในเชิงทดสอบเกี่ยวกับหลักการการประมาณกระแสเงินสดซึ่งจัดทำโดยผู้บริหาร และประเมินความเหมาะสมของประมาณการ โดยการทดสอบตรวจหลักฐานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องและได้สนทนาในรายละเอียดกับผู้บริหารเกี่ยวกับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้าในอนาคต ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพและหลักฐานจากภายนอก (ถ้ามี) ในการประเมินความเหมาะสมของประมาณการกระแสเงินสด

- สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคานั้น ข้าพเจ้าได้ประเมินคุณสมบัติของผู้ประเมินราคาเหล่านั้น จากนั้น ข้าพเจ้าได้สุ่มเลือกตัวอย่างการประเมินราคาเพื่อทดสอบว่าผู้บริหารได้ใช้ราคาประเมินล่าสุดในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเหมาะสมของวิธีการประเมินราคา และพิจารณาว่าผู้ประเมินราคาได้ใช้วิธีการประเมินราคาตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทดสอบ ความของถูกต้องของการนำราคาหลักประกันไปหักจากเงิน ให้สินเชื่อคงเหลือด้วย

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
	ข้าพเจ้าทดสอบกระบวนการสอบทานและการอนุมัติของผู้บริหารสำหรับการตั้งสำรองทั่วไป ข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของสำรองทั่วไปโดยใช้ประสบการณ์ด้านอุตสาหกรรมของข้าพเจ้า และความรู้และเงื่อนไขสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ข้าพเจ้าพิจารณาความเหมาะสมของสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั่วไป โดยเปรียบเทียบสัดส่วนของสำรองดังกล่าวค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวต่อเงินให้สินเชื่อของธนาคารกับธนาคารหลักอื่นๆ ในประเทศไทย
	จากผลการปฏิบัติงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบความแตกต่างที่มีสาระสำคัญ

การวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 2.18 สำหรับนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการและธนาคารซึ่งเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงิน และอ้างอิงถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 7 สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 อนุพันธ์ทางการเงินของกลุ่มกิจการ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสินทรัพย์และหนี้สินอนุพันธ์จำนวน 23,396 ล้านบาท และ 24,318 ล้านบาท ตามลำดับ การวัดมูลค่าของอนุพันธ์เหล่านี้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้บริหารในการกำหนดวิธีการวัดมูลค่า และการใช้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ซึ่งมีผลต่อความเสี่ยงในการวัดมูลค่า การวัดมูลค่าของอนุพันธ์ทางการเงินถือเป็นเรื่องสำคัญที่ข้าพเจ้าให้ความสำคัญ เนื่องจากอนุพันธ์ทางการเงินนั้นมีการวัดมูลค่าที่มีความซับซ้อนและใช้วิธีการทางเทคนิคในการประเมินมูลค่า การวัดมูลค่าอนุพันธ์ทางการเงินขึ้นอยู่กับวิธีการวัดมูลค่าและข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดเป็นอย่างมาก ความไม่เหมาะสมของวิธีการวัดมูลค่าและการใช้ข้อมูลที่ไม่เหมาะสมส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	ข้าพเจ้าประเมินความมีประสิทธิผลของการควบคุมหลักเกี่ยวกับการวัดมูลค่าอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้: • การควบคุมต่อระบบคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการวัดมูลค่าอนุพันธ์ทางการเงิน ข้าพเจ้ากำหนดขอบเขตของงานกับผู้เชี่ยวชาญด้านข้อมูลเทคโนโลยีสารสนเทศ ในระหว่างการวางแผนการตรวจสอบและใช้ผลงานจากผลการทดสอบการควบคุมทั่วไปของเทคโนโลยีสารสนเทศและการควบคุมระบบงานของผู้เชี่ยวชาญ • การควบคุมโดยบุคคลเกี่ยวกับความครบถ้วน ความเหมาะสมและความถูกต้องของข้อมูลที่นำเข้าสู่ระบบคอมพิวเตอร์ ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมการกระทบยอดสำหรับข้อมูลที่นำเข้าระบบและการกระทบยอดระหว่างระบบอนุพันธ์ทางการเงินและระบบการรายงานทางการเงิน ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นจากการทดสอบและข้าพเจ้าสามารถเชื่อถือ การควบคุมเพื่อวัตถุประสงค์ในงานตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานอื่นเพิ่มเติมนอกจากการทดสอบการควบคุม โดยข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างและทำการวัดมูลค่าอย่างเป็นอิสระโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาดเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ จากนั้นข้าพเจ้าได้ประเมินเหตุผลของผลต่างระหว่างการวัดมูลค่าของข้าพเจ้ากับผลจากการวัดมูลค่าของกลุ่มกิจการและธนาคาร ข้าพเจ้าไม่พบความแตกต่างที่มีสาระสำคัญ

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชี และการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

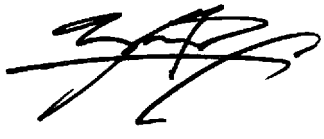
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด



บุญเลิศ กมลชนกกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
กรุงเทพมหานคร
22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวม และงบการเงิน เฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2561





กรรมการ

งบแสดง
ฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สินทรัพย์		31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
เงินสด		1,749,088,327	1,591,188,651	1,745,984,495	1,588,987,409
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	6,790,160,122	18,167,812,758	6,684,224,569	18,099,695,389
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	23,395,513,202	21,278,460,920	23,395,513,202	21,278,460,920
เงินลงทุนสุทธิ	8	92,172,323,107	44,059,846,768	92,172,323,107	44,059,846,768
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	9	-	-	2,208,315,115	1,708,315,115
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		234,554,591,139	218,058,207,223	218,848,912,358	205,242,484,739
ดอกเบี้ยค้างรับ		492,689,784	516,911,663	502,263,091	522,709,406
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		235,047,280,923	218,575,118,886	219,351,175,449	205,765,194,145
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(8,254,467,999)	(7,036,133,482)	(486,300)	(8,651,407)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	(10,539,026,105)	(9,869,265,119)	(9,702,022,606)	(9,256,336,052)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12	(52,332,096)	(105,673,656)	(52,332,096)	(105,673,656)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		216,201,454,723	201,564,046,629	209,596,334,447	196,394,533,030
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		77,698,965	581,413,868	77,698,965	581,413,868
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	1,016,509,206	1,033,943,008	831,149,160	888,480,141
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	14	3,536,093,184	3,588,378,733	3,471,101,060	3,529,189,193
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	488,639,652	370,043,208	480,958,226	364,943,160
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16	1,392,797,611	1,372,672,738	938,209,202	1,023,345,737
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	9,028,246,822	6,995,795,275	8,775,677,084	6,789,804,499
รวมสินทรัพย์		355,848,524,921	300,603,602,556	350,377,488,632	296,307,015,229

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดง
ฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ		31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	18	185,100,505,109	177,400,677,986	185,215,037,339	177,702,506,611
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	19	44,533,942,327	15,648,105,797	44,533,942,327	15,648,105,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		378,991,448	254,663,261	378,991,448	254,663,261
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20	35,512,717,532	23,103,810,514	35,512,717,532	23,103,810,514
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	24,318,002,735	19,965,010,587	24,318,002,735	19,965,010,587
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	18,968,347,710	19,933,103,726	16,968,347,710	17,933,103,726
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		77,698,965	581,413,868	77,698,965	581,413,868
ประมาณการหนี้สิน	22	1,987,605,895	1,946,444,925	1,892,940,783	1,855,519,989
หนี้สินอื่น	23	8,048,887,299	8,718,523,191	7,099,432,111	7,938,994,106
รวมหนี้สิน		318,926,699,020	267,551,753,855	315,997,110,950	264,983,128,459
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	24				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		17,411,130,874		17,411,130,874	
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			15,140,113,804		15,140,113,804
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		17,411,130,874		17,411,130,874	
หุ้นสามัญ 30,280,227,607 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			15,140,113,804		15,140,113,804

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดง
ฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		10,145,965,854	8,465,413,222	10,145,965,854	8,465,413,222
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	25	1,400,797,437	1,534,848,299	1,422,487,528	1,558,840,917
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย		(42,753,751)	(42,753,751)	-	-
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	26	403,600,000	398,680,000	403,600,000	398,680,000
ยังไม่ได้จัดสรร		7,603,085,487	7,555,547,127	4,997,193,426	5,760,838,827
รวมส่วนของเจ้าของ		36,921,825,901	33,051,848,701	34,380,377,682	31,323,886,770
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		355,848,524,921	300,603,602,556	350,377,488,632	296,307,015,229

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
รายได้ดอกเบี้ย	30	15,309,544,755	14,557,766,606	12,341,600,425	11,913,199,518
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(4,562,807,958)	(4,355,322,725)	(4,515,325,072)	(4,325,189,459)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		10,746,736,797	10,202,443,881	7,826,275,353	7,588,010,059
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,109,980,514	2,140,296,232	1,376,649,113	1,471,420,808
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(302,056,447)	(195,842,620)	(289,520,012)	(223,841,719)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	1,807,924,067	1,944,453,612	1,087,129,101	1,247,579,089
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	1,054,168,202	2,238,222,821	1,054,168,202	2,238,222,821
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	34	(759,750,530)	(1,733,886,254)	(759,750,530)	(1,733,886,254)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	35	19,508,137	107,353,927	19,508,137	490,748,334
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	10	226,351,923	-	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	36	441,558,380	396,161,195	261,325,479	233,222,081
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		13,536,496,976	13,154,749,182	9,488,655,742	10,063,896,130
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,533,126,703	4,068,397,712	3,892,655,897	3,444,686,567
ค่าตอบแทนกรรมการ		13,467,200	12,792,000	13,131,200	12,456,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,155,447,852	1,060,266,367	1,017,873,890	929,630,735
ค่าภาษีอากร		413,013,666	420,692,273	386,886,044	397,448,867
อื่นๆ		2,230,852,622	2,050,806,859	1,229,294,759	1,334,179,030
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		8,345,908,043	7,612,955,211	6,539,841,790	6,118,401,199
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	37	4,919,382,923	5,053,034,607	3,686,327,220	3,944,113,706
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		271,206,010	488,759,364	(737,513,268)	1,381,225
ภาษีเงินได้	38	(264,304,590)	(103,861,136)	(66,769,073)	70,008,975
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		6,901,420	384,898,228	(804,282,341)	71,390,200

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(274,248,938)	467,099,324	(274,248,938)	467,099,324
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(4,697,307)	(30,696,516)	(4,697,307)	(30,696,516)
กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	136,503,546	62,042,015	136,503,546	62,042,015
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(4,364,720)	(105,828,268)	(4,364,720)	(105,828,268)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(146,807,419)	392,616,555	(146,807,419)	392,616,555
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	72,891,871	79,271,973	70,013,711	82,635,079
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(14,578,374)	(15,854,394)	(14,002,741)	(16,527,016)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	58,313,497	63,417,579	56,010,970	66,108,063
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(88,493,922)	456,034,134	(90,796,449)	458,724,618
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(81,592,502)	840,932,362	(895,078,790)	530,114,818

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		6,901,420	384,898,228	(804,282,341)	71,390,200
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
		6,901,420	384,898,228	(804,282,341)	71,390,200
การแบ่งปัน (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		(81,592,502)	840,932,362	(895,078,790)	530,114,818
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
		(81,592,502)	840,932,362	(895,078,790)	530,114,818
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	40				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		0.00	0.01	(0.03)	0.00
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		31,188,634,435	28,233,684,776	31,188,634,435	28,233,684,776

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

		งบการเงินรวม													
		ส่วนของเจ้าของ													
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ											
	หมายเหตุ	หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินหุ้นจากการตีราคาสินทรัพย์	การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(ขาดทุน) กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย	สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม	รวมส่วนของเจ้าของ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561		15,140,113,804	8,465,413,222	2,029,075,146	(176,247,467)	114,679,945	4,398,911	(54,445,887)	(382,612,349)	1,534,848,299	(42,753,751)	398,680,000	7,555,547,127	33,051,848,701
เพิ่มหุ้นหุ้นสามัญ	24	2,271,017,070	1,680,552,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,951,569,702
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	72,891,871	(274,248,938)	(4,697,307)	136,503,546	(18,943,094)	(88,493,922)	-	-	6,901,420	(81,592,502)
สำรองตามกฎหมาย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,920,000	(4,920,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(56,946,175)	-	-	-	-	11,389,235	(45,556,940)	-	-	45,556,940	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561		17,411,130,874	10,145,965,854	1,972,128,971	(103,355,596)	(159,568,993)	(298,396)	82,057,659	(390,166,208)	1,400,797,437	(42,753,751)	403,600,000	7,603,085,487	36,921,825,901
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560		12,387,365,840	5,712,665,258	2,048,157,685	(255,519,440)	(352,419,379)	35,095,427	(116,487,902)	(264,746,195)	1,094,080,196	(42,753,751)	397,800,000	7,156,262,868	26,705,420,411
เพิ่มหุ้นหุ้นสามัญ	24	2,752,747,964	2,752,747,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,505,495,928
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	79,271,973	467,099,324	(30,696,516)	62,042,015	(121,682,662)	456,034,134	-	-	384,898,228	840,932,362
สำรองตามกฎหมาย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880,000	(880,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(19,082,539)	-	-	-	-	3,816,508	(15,266,031)	-	-	15,266,031	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560		15,140,113,804	8,465,413,222	2,029,075,146	(176,247,467)	114,679,945	4,398,911	(54,445,887)	(382,612,349)	1,534,848,299	(42,753,751)	398,680,000	7,555,547,127	33,051,848,701

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ										
	หมายเหตุ	หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินหุ้นจากการตีราคาสินทรัพย์	การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(ขาดทุน) กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม	รวมส่วนของเจ้าของ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561		15,140,113,804	8,465,413,222	2,029,075,146	(146,256,694)	114,679,945	4,398,911	(54,445,887)	(388,610,504)	1,558,840,917	398,680,000	5,760,838,827	31,323,886,770
เพิ่มหุ้นหุ้นสามัญ	24	2,271,017,070	1,680,552,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,951,569,702
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	70,013,711	(274,248,938)	(4,697,307)	136,503,546	(18,367,461)	(90,796,449)	-	(804,282,341)	(895,078,790)
สำรองตามกฎหมาย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,920,000	(4,920,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(56,946,175)	-	-	-	-	11,389,235	(45,556,940)	-	45,556,940	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561		17,411,130,874	10,145,965,854	1,972,128,971	(76,242,983)	(159,568,993)	(298,396)	82,057,659	(395,588,730)	1,422,487,528	403,600,000	4,997,193,426	34,380,377,682
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560		12,387,365,840	5,712,665,258	2,048,157,685	(228,891,773)	(352,419,379)	35,095,427	(116,487,902)	(270,071,728)	1,115,382,330	397,800,000	5,675,062,596	25,288,276,024
เพิ่มหุ้นหุ้นสามัญ	24	2,752,747,964	2,752,747,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,505,495,928
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	82,635,079	467,099,324	(30,696,516)	62,042,015	(122,355,284)	458,724,618	-	71,390,200	530,114,818
สำรองตามกฎหมาย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	880,000	(880,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(19,082,539)	-	-	-	-	3,816,508	(15,266,031)	-	15,266,031	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560		15,140,113,804	8,465,413,222	2,029,075,146	(146,256,694)	114,679,945	4,398,911	(54,445,887)	(388,610,504)	1,558,840,917	398,680,000	5,760,838,827	31,323,886,770

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแส

เงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		271,206,010	488,759,364	(737,513,268)	1,381,225
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		373,493,966	367,291,254	352,142,154	344,091,704
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	37	4,919,382,923	5,053,034,607	3,686,327,220	3,944,113,706
สำรอง (กลับรายการ) สำหรับรายการนอกงบดุล		72,742,078	(42,701,555)	72,742,078	(42,701,555)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		38,448,440	35,251,070	38,448,440	35,251,070
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน		85,994,884	207,888,248	79,376,548	197,903,657
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		47,039,986	47,970,983	1,487,569	20,391,212
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน		1,067,203	3,476,616	1,067,203	3,476,616
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	(383,394,408)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง		1,075,237,437	(3,015,423,032)	1,075,237,437	(3,015,423,032)
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย		518,951,662	380,078,551	(139,608,478)	(72,996,501)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน		(315,036,490)	(135,317,715)	(315,036,490)	(135,317,715)
ขาดทุน (กำไร) จากการขายเงินลงทุน		113,050,652	(366,098,877)	113,050,652	(366,098,877)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		(20,391,900)	(36,746,849)	(10,877,744)	(34,334,525)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		1,318,506	13,044,307	1,169,021	12,487,613
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า		8,845,503	41,603,154	8,845,503	41,454,421
ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		4,731,329	162,476,024	4,731,329	162,476,024
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	34	759,750,530	1,733,886,254	759,750,530	1,733,886,254
ดอกเบี้ยรับ	30	(15,309,544,755)	(14,557,766,606)	(12,341,600,425)	(11,913,199,518)
เงินปันผลรับ	36	(10,508,869)	(13,869,440)	(10,508,869)	(13,869,440)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	4,562,807,958	4,355,322,725	4,515,325,072	4,325,189,459

งบกระแส

เงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		(2,801,412,947)	(5,277,840,917)	(2,845,444,518)	(5,155,232,610)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		11,389,079,000	(9,638,709,217)	11,426,897,185	(9,634,584,045)
เงินลงทุนเพื่อค้า		(13,414,065,599)	(2,196,019,258)	(13,414,065,599)	(2,196,019,258)
เงินให้สินเชื่อ		(20,557,198,292)	(10,508,908,673)	(15,914,378,341)	(5,314,731,312)
หรัพย์สินรอการขาย		1,448,879,618	1,344,666,908	222,507,346	409,785,779
สินทรัพย์อื่น		(1,953,057,331)	659,376,394	(1,869,281,141)	662,550,529
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		7,699,827,123	(6,262,646,720)	7,512,530,728	(6,174,959,438)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		28,885,836,529	4,052,777,386	28,885,836,529	4,052,777,386
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		124,328,187	4,571,090	124,328,187	4,571,090
เงินกู้ยืมระยะสั้น		(4,202,663,803)	(6,046,902,521)	(4,202,663,803)	(6,046,902,521)
ประมาณการหนี้สิน		(68,700,452)	(136,889,495)	(68,700,452)	(136,889,494)
หนี้สินอื่น		(709,161,767)	1,237,412,652	(966,619,308)	1,094,180,591
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		5,841,690,266	(32,769,112,371)	8,890,946,813	(28,435,453,303)
ดอกเบี้ยรับ		13,660,637,349	13,450,792,981	10,688,917,455	10,804,211,696
ดอกเบี้ยจ่าย		(5,144,814,563)	(4,821,676,381)	(5,146,131,186)	(4,830,582,525)
ภาษีจ่ายสุทธิ		(424,746,068)	(333,270,211)	(71,039,791)	(62,402,645)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		13,932,766,984	(24,473,265,982)	14,362,693,291	(22,524,226,777)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแส

เงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เผื่อขาย		(32,583,604,603)	(14,520,484,708)	(32,583,604,603)	(14,520,484,708)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เผื่อขาย		4,208,825,541	24,559,533,593	4,208,825,541	24,559,533,593
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เผื่อขาย		51,200,000	60,000,000	51,200,000	60,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		(12,462,512,179)	(503,847,389)	(12,462,512,179)	(503,847,389)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		-	480,340	-	480,340
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		5,905,850,000	4,305,000,000	5,905,850,000	4,305,000,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้		795,015	2,482,988	795,015	2,482,988
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	-	(500,000,000)	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป		(726,500)	(792,307)	(726,500)	(792,307)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป		6,752,752	-	6,752,752	-
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป		14,990,000	22,710,000	14,990,000	22,710,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์		(161,435,893)	(178,507,407)	(134,988,728)	(158,616,076)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์		16,085,199	39,159,489	6,268,162	36,697,603
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(280,289,448)	(173,301,907)	(276,548,473)	(171,322,945)
เงินปันผลรับ		10,508,869	13,869,440	10,508,869	13,869,440
ดอกเบี้ยรับ		1,693,447,001	1,487,963,769	1,693,447,001	1,487,963,769
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน		(33,580,114,246)	15,114,265,901	(34,059,743,143)	15,133,674,308

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 152 ถึง 279 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแส

เงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หน่วย:บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
ดอกเบี้ยจ่าย		(48,800,000)	(31,820,274)	-	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		3,951,569,703	5,505,495,928	3,951,569,703	5,505,495,928
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้		-	2,000,000,000	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์		3,150,852,900	-	3,150,852,900	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์		-	(3,000,000,000)	-	(3,000,000,000)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง		9,910,595,732	9,467,646,107	9,910,595,732	9,467,646,107
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง		(10,000,000)	(9,028,000,000)	(10,000,000)	(9,028,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง		3,212,022,495	4,184,682,754	3,212,022,495	4,184,682,754
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง		(356,500,000)	(57,000,000)	(356,500,000)	(57,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		19,809,740,830	9,041,004,515	19,858,540,830	7,072,824,789
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(4,493,892)	(29,432,276)	(4,493,892)	(29,432,276)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		157,899,676	(347,427,842)	156,997,086	(347,159,956)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		1,591,188,651	1,938,616,493	1,588,987,409	1,936,147,365
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี		1,749,088,327	1,591,188,651	1,745,984,495	1,588,987,409
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด					
รายการที่มิใช่เงินสด					
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน		294,250	22,735,861	294,250	22,735,861
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		22,455,456	38,817,769	22,455,456	38,817,769
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(274,248,938)	(467,099,324)	(274,248,938)	(467,099,324)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย		111,472,079	236,842,411	111,472,079	236,842,411

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	153
2	นโยบายการบัญชี	153
3	การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน	169
4	ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ	171
5	การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน	172
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	173
7	ตราสารอนุพันธ์	175
8	เงินลงทุนสุทธิ	178
9	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	183
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	184
11	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	193
12	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	195
13	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	195
14	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	198
15	สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	202
16	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	203
17	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	206
18	เงินรับฝาก	207
19	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	208
20	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	208
21	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	210
22	ประมาณการหนี้สิน	213
23	หนี้สินอื่น	217
24	ทุนเรือนหุ้น	217
25	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	218
26	สำรองตามกฎหมาย	220
27	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย	220
28	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	221
29	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	222
30	รายได้ดอกเบี้ย	224
31	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	225
32	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	225
33	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	226
34	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	226
35	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	227
36	รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	227
37	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	228
38	ภาษีเงินได้	228
39	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	230
40	กำไรต่อหุ้น	230
41	ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน	231
42	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	232
43	รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	237
44	การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	245
45	เครื่องมือทางการเงิน	248
46	มูลค่ายุติธรรม	272

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทมหาชนจำกัดซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2492 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

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

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจให้เช่าซื้อ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง และธุรกิจติดตามหนี้

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ("งบการเงิน") ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง "การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน" ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินรวมได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญและเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการปรับปรุงการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินของกิจการที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งที่เป็นรายการที่เป็นเงินสดและรายการที่ไม่ใช่เงินสด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนในเรื่องวิธีการบัญชีสำหรับภาษีเงินได้รอตัดบัญชีกรณีมีสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่มีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าฐานภาษีของสินทรัพย์ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กรณีสินทรัพย์ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมมีมูลค่าต่ำกว่าฐานภาษีของสินทรัพย์นั้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จะถือว่ามีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเกิดขึ้น

- ในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคต กลุ่มกิจการสามารถสันนิษฐานว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ในมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีได้

- ในกรณีที่กฎหมายภาษีอากรมีข้อจำกัดเกี่ยวกับแหล่งที่มาของกำไรทางภาษี ที่สามารถใช้ประโยชน์สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้เฉพาะในประเภทที่กำหนด การพิจารณาการจะได้ใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะต้องนำไปประเมินรวมกันกับสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เป็นประเภทเดียวกันเท่านั้น

- ในการประมาณกำไรทางภาษีในอนาคตจะไม่รวมจำนวนที่ใช้หักภาษีที่เกิดจากการกลับรายการของผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนว่าการเปิดเผยตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติกับส่วนได้เสียที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายตามขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2560) ยกเว้นการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

ผู้บริหารได้นำมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นมาปฏิบัติใช้และไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ ยกเว้นเรื่องการเปิดเผยข้อมูล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่มีการประกาศแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

2.2.2.1 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการไม่ได้นำมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้อ้างอิงหลักการว่า รายได้จะรับรู้เมื่อการควบคุมในสินค้าหรือบริการได้โอนไปยังลูกค้า ซึ่งแนวคิดของการควบคุมได้นำมาใช้แทนแนวคิดของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ใช้อยู่เดิม

การรับรู้รายได้ต้องปฏิบัติตามหลักการสำคัญ 5 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

1) ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า
2) ระบุแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา
3) กำหนดราคาของรายการในสัญญา
4) ปันส่วนราคาของรายการให้กับแต่ภาระที่ต้องปฏิบัติ และ
5) รับรู้รายได้ขณะที่กิจการเสร็จสิ้นการปฏิบัติตามแต่ละภาระที่ต้องปฏิบัติ

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญจากวิธีปฏิบัติในปัจจุบันได้แก่

- สินค้าหรือบริการที่แตกต่างกันแต่นำมาขายรวมกัน จะต้องรับรู้รายการแยกกัน และการให้ส่วนลดหรือการให้ส่วนลดภายหลัง จากราคาตามสัญญาจะต้องถูกปันส่วนไปยังแต่ละองค์ประกอบของแต่ละสินค้าหรือบริการ

- รายได้อาจจะต้องถูกรับรู้เร็วขึ้นกว่าการรับรู้รายได้ภายใต้มาตรฐานปัจจุบัน หากสิ่งตอบแทนมีความผันแปรด้วยเหตุผลบางประการ (เช่น เงินจูงใจ การให้ส่วนลดภายหลัง ค่าธรรมเนียมที่กำหนดจากผลการปฏิบัติงาน ค่าสิทธิ ความสำเร็จของผลงาน เป็นต้น) - จำนวนเงินขั้นต่ำของสิ่งตอบแทนผันแปรจะต้องถูกรับรู้รายได้หากไม่ได้มีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่จะกลับรายการ

- จุดที่รับรู้รายได้อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม : รายได้บางประเภทที่ในปัจจุบันรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ณ วันสิ้นสุดสัญญาอาจจะต้องเปลี่ยนเป็นรับรู้รายได้ตลอดช่วงอายุสัญญา หรือในกรณีตรงกันข้าม

- มีข้อกำหนดใหม่ที่เฉพาะเจาะจงสำหรับรายได้จากการให้สิทธิ การรับประกัน ค่าธรรมเนียมเริ่มแรกที่ไม่สามารถเรียกคืนได้ และสัญญาฝากขาย

- เนื่องจากเป็นมาตรฐานฉบับใหม่จึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพิ่มมากขึ้น

กิจการมีทางเลือกในการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้โดยการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาดโดยมีข้ออนุโลม หรือปรับปรุงโดยรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลัง กับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรก

2.2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่มีการปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ที่มีเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการ กลุ่มกิจการไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	เรื่อง รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับ

- การวัดมูลค่าของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด กิจการต้องไม่นำเงื่อนไขการได้รับสิทธิ ซึ่งอยู่นอกเหนือเงื่อนไขทางตลาดมาพิจารณาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด ณ วันที่วัดมูลค่า แต่ต้องนำมาปรับปรุงจำนวนผลตอบแทนที่รวมอยู่ในจำนวนที่วัดมูลค่าของหนี้สินที่เกิดขึ้นจากรายการดังกล่าว

- เมื่อกิจการต้องหักจำนวนภาระผูกพันภาษีเงินได้ของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ และนำส่งภาษีที่หักไว้ดังกล่าวซึ่งโดยปกติเป็นเงินสด กิจการต้องจัดประเภทรายการดังกล่าวเป็นรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนทั้งหมด เสมือนว่าไม่มีลักษณะของการชำระด้วยยอดสุทธิ

- การบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22 ได้ให้หลักเกณฑ์ว่าควรใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันใดมาใช้สำหรับการรับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายหรือรายได้ที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระหรือรับชำระสิ่งตอบแทนล่วงหน้าที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ โดยกำหนดให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่กิจการรับรู้สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงิน เช่น เงินจ่ายล่วงหน้า หรือหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน เช่น รายได้รับล่วงหน้า ที่เกิดจากการจ่ายหรือรับชำระสิ่งตอบแทนล่วงหน้านั้น กรณีที่มีการจ่ายสิ่งตอบแทนล่วงหน้าหลายงวดให้ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดการรับรู้สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินหรือหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินในแต่ละงวดของการจ่ายสิ่งตอบแทนล่วงหน้า

2.2.2.3 กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้สามารถนำมาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้เฉพาะสำหรับรอบระยะเวลาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ดังกล่าวข้างต้น จะนำมาใช้แทนและยกเลิกมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101	เรื่อง หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104	เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106	เรื่อง การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะด้านการลงทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107	เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน กำหนดหลักการเกี่ยวกับการแสดงรายการเครื่องมือทางการเงินเป็นหนี้สินหรือส่วนของเจ้าของ และการหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินกับหนี้สินทางการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ใช้กับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินในมุมของผู้ออกเครื่องมือทางการเงินเพื่อจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารทุน รวมถึงการจัดประเภทดอกเบี้ย เงินปันผล ผลกำไรและขาดทุนที่เกี่ยวข้อง และสถานการณ์ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินต้องหักกลบกัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเกี่ยวกับความมีนัยสำคัญของเครื่องมือทางการเงินที่มีต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินของกิจการ และลักษณะและระดับของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเครื่องมือทางการเงินที่กิจการเปิดรับระหว่างรอบระยะเวลารายงานและ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน รวมทั้งแนวทางการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน กล่าวถึงการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้แบ่งออกเป็นสามประเภทได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกิจการสามารถเลือกรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

- หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกิจการเลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด

- ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- ข้อกำหนดการด้อยค่ากล่าวถึงการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน กิจการต้องพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ ในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่า จะใช้วิธีการอย่างง่าย (simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่า

- การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเกิดจากกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กิจการเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) วิธีการดังกล่าวมีเป้าหมายในการแสดงถึงบริบทของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงภายใต้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้น

  การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ให้ความชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการทางบัญชีที่เกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ โดยให้แนวทางในการระบุความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เข้าเงื่อนไข ให้แนวทางเกี่ยวกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ว่าสามารถถือโดยกิจการใดๆภายในกลุ่มกิจการมิใช่เฉพาะเพียงบริษัทใหญ่เท่านั้น และให้แนวทางในการที่จะระบุมูลค่าที่จะจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับทั้งเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

  การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุนให้ข้อกำหนดทางบัญชีสำหรับกรณีที่กิจการออกตราสารทุนให้แก่เจ้าหนี้เพื่อชำระหนี้สินทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วน กิจการต้องวัดมูลค่าตราสารทุนที่ออกให้แก่เจ้าหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ที่ชำระและมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

  ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบของการนำมาตรฐานกลุ่มเครื่องมือทางการเงินฉบับเหล่านี้มาใช้เป็นครั้งแรก

2.3 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยกลุ่มกิจการจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และกลุ่มกิจการยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กลุ่มกิจการจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ง) **ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน**
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผลทำให้ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผลที่จ่าย

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้โดยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้รายที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี ทั้งนี้อัตราผลตอบแทนคำนวณบนพื้นฐานข้อสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาในการเก็บเงินจากลูกหนี้เหล่านี้ในอนาคต ข้อสมมติฐานเหล่านี้เกี่ยวกับเหตุการณ์ที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งอาจถูกกระทบและเปลี่ยนแปลงได้ด้วยเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า

(จ) **กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน**
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จ่ายชำระเงิน

(ฉ) **กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย**
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ช) **รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ**
บริษัทย่อยคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เดียวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

(ฌ) **รายได้อื่น**
รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) **ดอกเบี้ยจ่าย**
ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) **ค่านายหน้าเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อ**
ค่านายหน้าจ่ายเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ค) **ค่าใช้จ่ายอื่น**
ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 เงินลงทุน

กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าเป็น 4 ประเภท คือ 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 วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

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

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้นั้น ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ชนิดอื่น คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทน ที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่า

กลุ่มกิจการจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (weighted average cost) ด้วยราคาตามบัญชีจากจำนวนทั้งหมดที่ถือไว้

2.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อมาจากสถาบันการเงินแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ กลุ่มกิจการจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มกิจการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าปัจจุบัน ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือจากลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการ (ซึ่งรวมถึงกิจการเฉพาะกิจ) ที่กลุ่มกิจการควบคุม กลุ่มกิจการควบคุมกิจการเมื่อกลุ่มกิจการมีการเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุนและมีความสามารถทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการควบคุม กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อย ประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยกลุ่มกิจการ สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ผู้ซื้อคาดว่าจะต้องจ่ายชำระตามข้อตกลง ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนหน้าการรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่นั้นในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายออกไปโดยกลุ่มกิจการ รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังวันที่ซื้อซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของเจ้าของต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนของเจ้าของ

ส่วนเกินของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ ที่มากกว่ามูลค่ายุติธรรมสุทธิ ณ วันที่ซื้อของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา ต้องรับรู้เป็นค่าความนิยม หากมูลค่าของมูลค่าสิ่งตอบแทนที่โอนให้ มูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อ และมูลค่ายุติธรรม ณ วันซื้อธุรกิจของส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของของผู้ถูกซื้อที่ผู้ซื้อถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ น้อยกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ได้มาเนื่องจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรม จะรับรู้ส่วนต่างโดยตรงไปยังกำไรขาดทุน

กิจการจะตัดรายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการ ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงก็จะตัดรายการในทำนองเดียวกัน เว้นแต่รายการนั้นมีหลักฐานว่าสินทรัพย์ที่โอนระหว่างกันเกิดการด้อยค่า นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการ

2.8 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

2.9 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นหรือหนี้สูญได้รับชำระคืน และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาวการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

(ข) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน

2.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มกิจการบันทึกรายการการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (“MLR”) หรืออัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลรายย่อย (“CLR”) ของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

กลุ่มกิจการปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทุกสิ้นปี โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (MLR) หรืออัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลรายย่อย (CLR) ของธนาคาร ณ วันสิ้นปี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

2.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า กลุ่มกิจการจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

กลุ่มกิจการจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุก ๆ 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ส่วนอุปกรณ์อื่น ๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มกิจการและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

การตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ทำให้มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลง กิจการต้องนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ข้างต้นที่อยู่ในส่วนของเจ้าของลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุนในแต่ละปี ผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน (หรือราคาที่ตีใหม่) แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	40 ปี
อุปกรณ์	5 ปี และ 10 ปี

ทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.14)

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะโอนไปยังกำไรสะสม

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อมามีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการออกแบบและทดสอบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้ดูแลจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อดังนี้

- มีความเป็นไปได้ทางเทคนิคที่กิจการจะทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้เสร็จสมบูรณ์เพื่อนำมาใช้ประโยชน์หรือขายได้
- ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้เสร็จสมบูรณ์และนำมาใช้ประโยชน์หรือขาย
- กิจการมีความสามารถที่จะนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นมาใช้ประโยชน์หรือขาย
- สามารถแสดงว่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นให้ผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจในอนาคตอย่างไร
- มีความสามารถในการจัดหาทรัพยากรด้านเทคนิค ด้านการเงิน และด้านอื่นได้เพียงพอที่จะนำมาใช้เพื่อทำให้การพัฒนาเสร็จสิ้นสมบูรณ์ และนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์มาใช้ประโยชน์หรือนำมาขายได้
- กิจการมีความสามารถที่จะวัดมูลค่าของรายจ่ายที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่เกิดขึ้นในระหว่างการพัฒนาได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนโดยตรงที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จะรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ต้นทุนการพัฒนาอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขเหล่านี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาหากก่อนหน้านี้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายไปแล้ว จะไม่รับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในเวลาภายหลัง

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

2.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด เช่น ค่าความนิยม ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2.15 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 2 - 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

2.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะปันส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่าเพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สินที่เหลืออยู่ สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

2.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละกิจการในกลุ่มกิจการถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่กิจการดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินรวมแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการแสดงภาระภายใต้สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน วิธีการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์แตกต่างกันขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการดังนี้

(ก) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

กลุ่มกิจการบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีไว้เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรมโดยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(v) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(2) การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ในส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่สะสมในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของเจ้าของ และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เสมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมากำไรและขาดทุนที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของจะถูกเปลี่ยนการจัดประเภทใหม่และรวมอยู่ในการวัดมูลค่าเริ่มแรกของต้นทุนสินทรัพย์

(3) การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกับการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

ณ วันเริ่มต้นรายการ กลุ่มกิจการได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนั้นกลุ่มกิจการได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิผลในการหักกลบกันของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุก ๆ งวดที่มีการรายงานงบการเงินอย่างสม่ำเสมอ

รายละเอียดของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่กลุ่มกิจการเป็นคู่สัญญาได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43

2.19 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

กลุ่มกิจการบันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝง ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

(ก) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) กลุ่มกิจการจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก และประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงดังกล่าวรวมทั้งรับรู้กำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่กลุ่มกิจการไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ กลุ่มกิจการจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Hybrid contract) ดังกล่าว (โดยอ้างอิงจากราคาของผู้จัดหาตราสาร) ทั้งจำนวนและรับรู้กำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ง) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) กลุ่มกิจการจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

2.20 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะถูกบันทึกบัญชีเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชี

การวัดมูลค่า ณ วันเริ่มแรกที่ทำรายการกำไรจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการจะถูกตัดจำหน่ายเป็นรายได้โดยใช้วิธีเส้นตรงจนครบกำหนดหรือสิ้นสุด การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการ กำไรขาดทุนสุทธิจากสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

2.21 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมที่จ่ายไปเพื่อให้ได้เงินกู้มาจะรับรู้เป็นต้นทุนการจัดทำรายการเงินกู้ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินกู้บางส่วนหรือทั้งหมด ในกรณีนี้ค่าธรรมเนียมจะรอการรับรู้จนกระทั่งมีการถอนเงิน หากไม่มีหลักฐานที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินบางส่วนหรือทั้งหมดค่าธรรมเนียมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าสำหรับการให้บริการสภาพคล่องและจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของวงเงินกู้ที่เกี่ยวข้อง

2.22 ผลประโยชน์ของพนักงานและเงินบำเหน็จพนักงาน

<u>โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้</u>

กลุ่มกิจการจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มกิจการและมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มกิจการ การเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

<u>โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้</u>

กลุ่มกิจการมีระเบียบในการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

กลุ่มกิจการมีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และเงินบำเหน็จพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการมาจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์และการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในปีที่เกิด และได้รวมอยู่ในกำไรสะสมในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ/แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

2.23 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มกิจการจะรับรู้ประมาณการหนี้สินก็ต่อเมื่อ กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน กลุ่มกิจการจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อคาดว่าน่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มกิจการกำหนดความน่าจะเป็นที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.24 หุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญของธนาคารสามารถกำหนดการจ่ายเงินปันผลได้อย่างอิสระจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของเจ้าของ โดยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสุทธิจากภาษีจะถูกแสดงในส่วนของเจ้าของโดยนำไปหักจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการออกตราสารทุนดังกล่าว

2.25 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานที่จัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรทางบัญชีและกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ กลุ่มกิจการได้ตั้งภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยพิจารณาจากผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่ต้องเสียภาษีเว้นแต่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่าง

ชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นได้ภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการ มีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.26 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 กลุ่มกิจการได้จัดตั้งแผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, "EOP") โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าใช้จ่ายล่วงหน้าทั้งจำนวนในวันที่ให้สิทธิ (grant date) ด้วยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาตลาดในวันเดียวกันของหุ้นสามัญของ CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มกิจการ CIMB และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศมาเลเซียคูณด้วยจำนวนหุ้นที่ให้แก่พนักงาน และจ่ายชำระให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย ซึ่งจะทำหน้าที่ซื้อและถือครองหุ้นจนถึงวันที่โอนหุ้นแทนธนาคารและบริษัทอื่นในกลุ่ม

ในทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามสัดส่วนช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period) โดยแสดงสำรองดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น

ธนาคารจะกลับบัญชีค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามจำนวนที่กันไว้เมื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย โอนหุ้นทุนให้แก่พนักงานหลังสิ้นสุดช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period)

2.27 เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของธนาคารจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารได้อนุมัติการจ่ายปันผล

2.28 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานแสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มกิจการดำเนินการอยู่และนำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน กลุ่มกิจการพิจารณาว่าคณะผู้บริหารสูงสุดคือผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน

3 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มกิจการมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงทางการตลาด (รวมถึงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มกิจการจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มกิจการให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ กลุ่มกิจการจึงใช้เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

การจัดการความเสี่ยงจากการดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ส่วนงานบริหารเงินกลุ่มกิจการจะชี้ประเด็นประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่างๆ ภายในกลุ่มกิจการคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรรวมถึงความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงิน

ตราต่างประเทศ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ การใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและการลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

3.1.1 ความเสี่ยงทางการตลาด

ความเสี่ยงทางการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

กลุ่มกิจการมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงทางการตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือและ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงทางการตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันท่วงที

3.1.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านการบริหารเงินและการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน กลุ่มกิจการเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของกลุ่มกิจการภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

3.1.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อกาธนาคาร โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3.1.1.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

3.1.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือ ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการจะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของกลุ่มกิจการไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ได้ตามสัญญา

กลุ่มกิจการได้จัดให้มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) กลุ่มกิจการมีการจัดองค์กรให้มีการถ่วงดุลและตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านตลาด ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ที่ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการมีการบริหารทั้งในระดับรายลูกค้า (Standalone Risk) และระดับ Portfolio โดยกลุ่มกิจการได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่ต่างกันให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า สำหรับลูกค้านิติบุคคล ธนาคารได้พัฒนา Risk Grading Tools และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม ได้พัฒนา

SME Rating เพื่อใช้สำหรับจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สำหรับลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อเอนกประสงค์ที่ไม่มีหลักประกัน (Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Power) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกหนี้ สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การค้ำประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่กลุ่มกิจการไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดส่องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

4 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

กลุ่มกิจการมีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

(ก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มกิจการได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวพันกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นผลมาจากการที่กลุ่มกิจการได้ประเมินกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม เหตุการณ์ที่ทำให้ทราบหรือระบุได้ว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ และการพิจารณาแนวโน้มของตลาด

(ง) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

(ค) การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุผล

(ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

กลุ่มกิจการประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

(จ) อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มกิจการ โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

(ฉ) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

กลุ่มกิจการมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุนของกลุ่มกิจการนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มกิจการอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับเจ้าของ การคืนทุนให้แก่เจ้าของ การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,869	-	2,869	2,328	-	2,328
ธนาคารพาณิชย์	375	1,000	1,375	133	7,142	7,275
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8	-	8	10	5,000	5,010
สถาบันการเงินอื่น	-	1,426	1,426	-	1,766	1,766
รวมในประเทศ	3,252	2,426	5,678	2,471	13,908	16,379
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	7	7	-	6	6
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(10)	(10)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	3,252	2,433	5,685	2,471	13,904	16,375
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	357	-	357	892	65	957
เงินเยน	6	-	6	28	-	28
เงินยูโร	1	-	1	31	-	31
เงินสกุลอื่น	691	50	741	624	153	777
รวมต่างประเทศ	1,055	50	1,105	1,575	218	1,793
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	1	1
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(1)	(1)
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศสุทธิ	1,055	50	1,105	1,575	218	1,793
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	4,307	2,483	6,790	4,046	14,122	18,168

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,869	-	2,869	2,328	-	2,328
ธนาคารพาณิชย์	277	1,000	1,277	67	7,150	7,217
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	5,000	5,000
สถาบันการเงินอื่น	-	1,426	1,426	-	1,766	1,766
รวมในประเทศ	3,146	2,426	5,572	2,395	13,916	16,311
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	7	7	-	6	6
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(10)	(10)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	3,146	2,433	5,579	2,395	13,912	16,307
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	357	-	357	892	65	957
เงินเยน	6	-	6	28	-	28
เงินยูโร	1	-	1	31	-	31
เงินสกุลอื่น	691	50	741	624	153	777
รวมต่างประเทศ	1,055	50	1,105	1,575	218	1,793
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	1	1
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(1)	(1)
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศสุทธิ	1,055	50	1,105	1,575	218	1,793
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	4,201	2,483	6,684	3,970	14,130	18,100

7 ตราสารอนุพันธ์

7.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	14,783	15,756	1,671,140	13,418	13,527	1,208,482
อัตราดอกเบี้ย	8,291	6,242	2,229,489	7,325	4,343	1,173,675
อื่นๆ	182	529	33,405	531	639	21,845
รวม	23,256	22,527	3,934,034	21,274	18,509	2,404,002

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	สัดส่วนร้อยละ	สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	94	92
บริษัทภายใต้การควบคุมร่วมกัน	3	4
บุคคลภายนอก	3	4
รวม	100	100

7.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

7.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	4	-	200
รวม	-	-	-	4	-	200

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของตั๋วแลกเงิน ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ประกอบด้วย

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ขาดทุนสุทธิจากตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	(2)	(6)
กำไรสุทธิของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	2	5

7.2.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	140	1,767	28,752	-	1,453	19,915
อัตราดอกเบี้ย	-	24	2,450	-	3	2,450
รวม	140	1,791	31,202	-	1,456	22,365

การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดใช้ในการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจาก เงินให้สินเชื่อ ตั๋วแลกเงินอนุพันธ์ Credit Linked Bills of Exchange และหุ้นกู้ด้อยสิทธิจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยทำรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับ CIMB Bank Berhad และกิจการอื่น ๆ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 21 (ค) (ง) (จ) และ (ช))

ระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged items) จะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ประกอบด้วย

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2561			
	3 เดือนหรือน้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
กระแสเงินสดรับ	42	129	4,806	970
กระแสเงินสดจ่าย	(310)	(3,538)	(9,135)	(4,161)
กระแสเงินสดสุทธิ	(268)	(3,409)	(4,329)	(3,191)

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2560			
	3 เดือนหรือน้อยกว่า	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
กระแสเงินสดรับ	10	29	2,660	-
กระแสเงินสดจ่าย	(232)	(314)	(9,296)	(4,187)
กระแสเงินสดสุทธิ	(222)	(285)	(6,636)	(4,187)

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,543	9,117
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,221	484
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	17,764	9,601
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,399	-
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,399	-
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	42,871	17,118
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,943	3,612
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	60	81
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	48,874	20,811
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,933	13,163
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	133	422
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 8.6)	59	76
รวม	20,125	13,661
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า (หมายเหตุ 8.6)	(20)	(61)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,105	13,600

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	ราคาทุน	ราคาทุน
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	255	270
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	1	9
รวม	256	279
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(226)	(231)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	30	48
รวมเงินลงทุนสุทธิ	92,172	44,060

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนบางรายการเป็นเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับรายการเงินลงทุนที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค้า ทั้งนี้เพื่อลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือรับรู้รายการระหว่างเงินลงทุนและธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 41.1

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2561				พ.ศ. 2560			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	5,312	5,312	-	-	-	-
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	87	87	-	-	-	-
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	-	-	5,399	5,399	-	-	-	-
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,156	24,191	7,635	42,982	20	13,859	3,165	17,044
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	512	5,172	303	5,987	439	2,892	256	3,587
รวม	11,668	29,363	7,938	48,969	459	16,751	3,421	20,631
(หัก) บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(4)	(39)	(111)	(154)	1	121	(22)	100
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
เงินลงทุนเผื่อขายสุทธิ	11,663	29,324	7,827	48,814	459	16,872	3,399	20,730
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	4,699	8,571	6,663	19,933	5,679	7,483	1	13,163
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	38	95	-	133	288	134	-	422
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	4,737	8,666	6,663	20,066	5,967	7,617	1	13,585
รวมตราสารหนี้	16,400	37,990	19,889	74,279	6,426	24,489	3,400	34,315

8.3 เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	1
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	17	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	4	4
รวม	22	22
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20)	(19)
เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปสุทธิ	2	3

8.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มกิจการถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มกิจการถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทหลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	66	42	81	60
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(24)		(18)	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		(3)	
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	42		60	

8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2561				พ.ศ. 2560			
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาหุ้น	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่า	ราคาตามบัญชี	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาหุ้น	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่า	ราคาตามบัญชี
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการและ/หรือมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลดำเนินงาน	49	42	(42)	-	49	42	(42)	-
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	18	1	(1)	-	18	1	(1)	-
	67	43	(43)	-	67	43	(43)	-

8.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
เงินลงทุนในลูกหนี้	59	76
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20)	(61)
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	39	15

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2561				พ.ศ. 2560			
	จำนวนราย	เงินต้นคงค้าง	ราคาหุ้นที่รับซื้อ	ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ	จำนวนราย	เงินต้นคงค้าง	ราคาหุ้นที่รับซื้อ	ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาสะสม	5,857	22,948	6,996	19.0	5,857	22,948	6,996	19.0
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน	37	965	59	1.34	67	1,107	76	1.0

9 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

			งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน	
บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	พ.ศ. 2561 ร้อยละ	พ.ศ. 2560 ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	พ.ศ. 2560 ล้านบาท
บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม						
บจ. ซีที คอลล์	ติดตามหนี้	หุ้นสามัญ	100	100	38	38
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ (เดิมชื่อ บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส)	ให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	100	100	1,703	1,203
บจ. เวิลด์ลีส	ให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	100	100	467	467
รวม					2,208	1,708
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					2,208	1,708

บริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้นได้รวมอยู่ในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ สัดส่วนของสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยบริษัทใหญ่ไม่แตกต่างจากสัดส่วนที่ถือหุ้นสามัญ บริษัทใหญ่ไม่ได้ถือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในกลุ่มกิจการ

วันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561 บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย (เดิมชื่อ “บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด”) ได้จดทะเบียนการแก้ไขชื่อต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์จากบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด เป็นบริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด

ณ วันที่ 18 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2561 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย (เดิมชื่อ "บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด") จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 3,500 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 5,500 ล้านบาท บริษัทซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน ร้อยละ 25 ของเงินเพิ่มทุน โดยธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุน จำนวน 500 ล้านบาท เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 ทั้งนี้ วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	5,699	6,108	5,809	6,108
เงินให้กู้ยืม	159,647	145,160	165,702	154,718
ตั๋วเงิน	27,669	31,208	47,310	44,393
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	41,498	35,532	-	-
อื่น ๆ	42	50	28	24
รวมเงินให้สินเชื่อ	234,555	218,058	218,849	205,243
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(8,255)	(7,036)	(1)	(9)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	226,300	211,022	218,848	205,234
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	492	517	502	523
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	226,792	211,539	219,350	205,757
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 11) เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.- รายสินเชื่อ	(5,535)	(6,165)	(5,407)	(5,942)
เงินสำรองส่วนเกิน	(5,004)	(3,704)	(4,295)	(3,314)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุ 12)	(52)	(106)	(52)	(106)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	216,201	201,564	209,596	196,395

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	210,620	627	211,247	195,447	644	196,091
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,618	989	13,607	11,493	1,370	12,863
เงินสกุลอื่น	240	1,206	1,446	754	1,314	2,068
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	223,478	2,822	226,300	207,694	3,328	211,022

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	203,168	627	203,795	189,659	644	190,303
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,618	989	13,607	11,493	1,370	12,863
เงินสกุลอื่น	240	1,206	1,446	754	1,314	2,068
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	216,026	2,822	218,848	201,906	3,328	205,234

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,954	-	1	-	1	6,956
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,517	3,750	592	1,414	2,884	45,157
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	12,431	883	158	27	337	13,836
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,539	1,867	737	64	572	29,779
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,282	377	163	-	139	11,961
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	68,257	1,452	607	717	883	71,916
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	28,836	4,036	367	3	2	33,244
อื่น ๆ	13,011	206	63	80	91	13,451
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	203,827	12,571	2,688	2,305	4,909	226,300

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2560

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,605	-	-	-	1	5,606
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,497	4,305	1,243	1,370	3,395	48,810
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	10,625	1,097	161	22	211	12,116
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,030	733	354	563	549	28,229
สินเชื่อส่วนบุคคล	12,536	563	214	-	192	13,505
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,545	1,638	662	791	335	60,971
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	24,231	3,856	325	54	38	28,504
อื่น ๆ	12,873	186	91	95	36	13,281
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	187,942	12,378	3,050	2,895	4,757	211,022

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2561

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,954	-	1	-	1	6,956
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,517	3,750	592	1,414	2,884	45,157
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	12,431	883	158	27	337	13,836
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,539	1,867	736	64	572	29,778
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,282	377	163	-	139	11,961
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	68,257	1,452	607	717	883	71,916
อื่น ๆ	38,804	206	63	80	91	39,244
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	200,784	8,535	2,320	2,302	4,907	218,848

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2560

	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,605	-	-	-	1	5,606
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,497	4,305	1,243	1,370	3,395	48,810
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	10,625	1,097	161	22	211	12,116
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,030	733	354	563	549	28,229
สินเชื่อส่วนบุคคล	12,536	563	214	-	192	13,505
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	57,545	1,638	662	791	335	60,971
อื่น ๆ	35,589	186	91	95	36	35,997
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	186,427	8,522	2,725	2,841	4,719	205,234

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

กลุ่มกิจการสามารถจำแนกสินเชื่อตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามงวดค้างชำระได้ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของกลุ่มกิจการ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561				พ.ศ. 2560			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1]	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1]	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	204,271	77,281	1	769	188,370	69,880	1	695
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,614	2,896	2	57	12,450	3,598	2	66
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,693	1,102	100	1,098	3,067	1,669	100	1,666
- จัดชั้นสงสัย	2,305	1,109	100	1,109	2,895	1,321	100	1,321
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,909	2,249	100	2,502	4,757	2,407	100	2,417
สำรองส่วนเกิน								
- สำรองทั่วไป				5,004				3,704
รวม	226,792	84,637		10,539	211,539	78,875		9,869

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2561				พ.ศ. 2560			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1]	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1]	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	201,236	97,628	1	975	186,861	87,026	1	868
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,578	2,012	2	39	8,594	2,368	2	40
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,327	788	100	787	2,742	1,389	100	1,389
- จัดชั้นสงสัย	2,302	1,106	100	1,106	2,841	1,267	100	1,267
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	4,907	2,247	100	2,500	4,719	2,368	100	2,378
สำรองส่วนเกิน								
- สำรองทั่วไป				4,295				3,314
รวม	219,350	103,781		9,702	205,757	94,418		9,256

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.5/2559 ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการและธนาคารมีเงินให้สินเชื่อผิดนัดชำระจำนวน 9,175 ล้านบาท และ 8,803 ล้านบาท ตามลำดับ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 9,572 ล้านบาท และ 9,154 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่ระงับการรับรู้ดอกเบี้ย

v) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	28,836	24,231	52	54
ค้างชำระตั้งแต่ 1 งวดแต่ไม่เกิน 3 งวด	4,036	3,856	17	26
ค้างชำระตั้งแต่ 3 งวดแต่ไม่เกิน 6 งวด	367	325	311	277
ค้างชำระตั้งแต่ 6 งวดแต่ไม่เกิน 12 งวด	3	54	3	54
ค้างชำระตั้งแต่ 12 งวด	2	34	2	34
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	-	5	-	5
รวม	33,244	28,505	385	450
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	710	390
รวม	33,244	28,505	1,095	840

10.5 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของธปท. ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น)				
ธนาคาร	9,529	10,285	9,529	10,285
ธุรกิจอื่น	373	417	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นได้ถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท. แล้ว

ในระหว่างปี พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการจัดประมูลขายสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทสิทธิเรียกร้องในสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่นิติบุคคลเฉพาะรายที่บริษัทออกหนังสือเชิญชวนด้วยวิธียื่นซองเสนอราคาแบบไม่พึงเปิดเผย ซึ่งสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเหล่านี้ได้ถูกตัดออกจากบัญชีแล้วตามนโยบายของกลุ่มกิจการ ทำให้กลุ่มกิจการมีกำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 231 ล้านบาท

10.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 32,149 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 27,665 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2561				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	12,961	26,510	1,536	491	41,498
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(3,518)	(4,541)	(76)	(119)	(8,254)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	9,443	21,969	1,460	372	33,244
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(1,095)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ					32,149

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2560				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	11,249	22,804	916	563	35,532
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(2,960)	(3,883)	(39)	(145)	(7,027)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	8,289	18,921	877	418	28,505
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(840)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ					27,665

10.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2561	4,148	3,404
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	247	82

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2560	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2560	4,182	2,925
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	1,230	2,441

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ทั้งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2561	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	247	82	247	82
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	411,545	226,300	160,153	218,848

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2560		พ.ศ. 2560	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	1,230	2,441	1,230	2,441
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	402,277	211,022	173,731	205,234

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 แยกตามรูปแบบการปรับแบบการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2561			
วิธีปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	247	82	-	82
รวม	247	82	-	82

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2560			
วิธีปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	มูลค่ายุติธรรม	หลังปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,230	2,441	-	2,441
รวม	1,230	2,441	-	2,441

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
		ภาระหนี้			ภาระหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	90	12	12	218	674	674
5 - 10 ปี	142	40	40	525	745	745
10 - 15 ปี	3	6	6	60	97	97
เกินกว่า 15 ปี	12	24	24	427	925	925
รวม	247	82	82	1,230	2,441	2,441

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ดอกเบี้ยรับ	317	358

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
จำนวนราย (ราย)	4,368	5,323
ภาระหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	2,679	4,681

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ กลุ่มกิจการได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 52 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 106 ล้านบาท) ซึ่งกลุ่มกิจการได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	695	66	1,666	1,321	2,417	3,704	9,869
บวก เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	125	-	(6)	69	4,089	678	4,955
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	72	72
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	580	580
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(557)	(80)	(1,755)	(11)	(2,403)
ตัดบัญชีจากการขายเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(51)	(9)	(5)	(202)	(2,249)	-	(2,516)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(18)	(18)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	769	57	1,098	1,109	2,502	5,004	10,539

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2560						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	642	73	1,917	2,474	1,145	3,542	9,793
บวก เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	53	(7)	208	276	4,629	(111)	5,048
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	8	8
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	351	351
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(456)	(2)	(1,837)	(17)	(2,312)
ตัดบัญชีจากการขายเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	(3)	(1,427)	(1,520)	-	(2,950)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(69)	(69)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	695	66	1,666	1,321	2,417	3,704	9,869

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	868	40	1,389	1,267	2,378	3,314	9,256
บวก เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	158	8	(594)	41	3,750	358	3,721
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	72	72
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	580	580
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(3)	-	(1,379)	(11)	(1,393)
ตัดบัญชีจากการขายเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(51)	(9)	(5)	(202)	(2,249)	-	(2,516)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(18)	(18)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	975	39	787	1,106	2,500	4,295	9,702

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2560						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	794	43	1,727	2,432	1,129	3,542	9,667
บวก เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	74	(3)	(331)	263	4,437	(501)	3,939
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	8	8
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	351	351
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(4)	(1)	(1,668)	(17)	(1,690)
ตัดบัญชีจากการขายเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	(3)	(1,427)	(1,520)	-	(2,950)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(69)	(69)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	868	40	1,389	1,267	2,378	3,314	9,256

12 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ยอดคงเหลือต้นปี	106	45
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	18	69
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(72)	(8)
ยอดคงเหลือปลายปี	52	106

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุงโอนผ่านบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการควบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	803	7	(39)	771
สังหาริมทรัพย์	229	1,971	(1,885)	315
รวม	1,032	1,978	(1,924)	1,086
อื่นๆ	155	22	(48)	129
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,187	2,000	(1,972)	1,215
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(153)	(731)	686	(198)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,034	1,269	(1,286)	1,017

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
หรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมหรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	1,280	523	(1,000)	803
สังหาริมหรัพย์	146	1,471	(1,388)	229
รวม	1,426	1,994	(2,388)	1,032
อื่นๆ	116	39	-	155
รวมหรัพย์สินรอการขาย	1,542	2,033	(2,388)	1,187
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(257)	(553)	657	(153)
หรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,285	1,480	(1,731)	1,034

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
หรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมหรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	803	7	(39)	771
รวม	803	7	(39)	771
อื่นๆ	155	22	(48)	129
รวมหรัพย์สินรอการขาย	958	29	(87)	900
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(70)	(1)	2	(69)
หรัพย์สินรอการขายสุทธิ	888	28	(85)	831

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
หรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมหรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	1,280	523	(1,000)	803
รวม	1,280	523	(1,000)	803
อื่นๆ	116	39	-	155
รวมหรัพย์สินรอการขาย	1,396	562	(1,000)	958
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(200)	(21)	151	(70)
หรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,196	541	(849)	888

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

14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	ราคาทุน/ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (ออก)	โอนไปหรัพย์สินรอการขาย	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	เพิ่มขึ้น	โอนไปหรัพย์สินรอการขาย	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	ค่าเผื่อการด้อยค่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี
ที่ดิน													
ราคาทุนเดิม	446	-	-	(2)	-	444	-	-	-	-	-	-	444
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,677	-	-	(17)	-	1,660	-	-	-	-	-	-	1,660
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(18)	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	(18)
อาคาร													
ราคาทุนเดิม	1,843	11	19	(16)	-	1,857	(1,153)	(58)	14	-	(1,197)	-	660
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,134	-	-	(4)	-	1,130	(901)	(19)	2	-	(918)	-	212
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(22)	-	-	-	-	(22)	11	1	-	-	12	-	(10)
อุปกรณ์	2,588	128	93	-	(204)	2,605	(2,009)	(212)	-	201	(2,020)	(5)	580
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	3	47	(42)	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8
รวม	7,651	186	70	(39)	(204)	7,664	(4,052)	(288)	16	201	(4,123)	(5)	3,536

14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	ราคาทุน/ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (ออก)	โอนไปหรัพย์สินรอการขาย	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	เพิ่มขึ้น	โอนไปหรัพย์สินรอการขาย	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	ค่าเผื่อการด้อยค่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี
ที่ดิน													
ราคาทุนเดิม	453	-	-	(7)	-	446	-	-	-	-	-	-	446
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,699	-	-	(22)	-	1,677	-	-	-	-	-	-	1,677
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(18)	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	(18)
อาคาร													
ราคาทุนเดิม	1,849	3	25	(34)	-	1,843	(1,129)	(55)	31	-	(1,153)	-	690
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,147	-	-	(13)	-	1,134	(889)	(19)	7	-	(901)	-	233
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(22)	-	-	-	-	(22)	11	-	-	-	11	-	(11)
อุปกรณ์	2,654	144	80	-	(290)	2,588	(2,090)	(192)	-	273	(2,009)	(11)	568
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	17	54	(68)	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3
รวม	7,779	201	37	(76)	(290)	7,651	(4,097)	(266)	38	273	(4,052)	(11)	3,588

14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ราคาทุน/ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (ออก)	โอนไปหรัพย์สินรอการขาย	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	เพิ่มขึ้น	โอนไปหรัพย์สินรอการขาย	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	ค่าเผื่อการด้อยค่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี
ที่ดิน													
ราคาทุนเดิม	446	-	-	(2)	-	444	-	-	-	-	-	-	444
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,677	-	-	(17)	-	1,660	-	-	-	-	-	-	1,660
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(18)	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	(18)
อาคาร													
ราคาทุนเดิม	1,843	11	19	(16)	-	1,857	(1,153)	(58)	14	-	(1,197)	-	660
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,134	-	-	(4)	-	1,130	(901)	(19)	2	-	(918)	-	212
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(22)	-	-	-	-	(22)	11	1	-	-	12	-	(10)
อุปกรณ์	2,357	100	93	-	(162)	2,388	(1,837)	(191)	-	160	(1,868)	(5)	515
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	3	47	(42)	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8
รวม	7,420	158	70	(39)	(162)	7,447	(3,880)	(267)	16	160	(3,971)	(5)	3,471

14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ราคาทุน/ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (ออก)	โอนไป หรัพย์สิน รอการขาย	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	เพิ่มขึ้น	โอนไป หรัพย์สิน รอการขาย	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	ค่าเผื่อการด้อยค่า	มูลค่าสุทธิตามบัญชี
ที่ดิน													
ราคาทุนเดิม	453	-	-	(7)	-	446	-	-	-	-	-	-	446
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,699	-	-	(22)	-	1,677	-	-	-	-	-	-	1,677
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(18)	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	(18)
อาคาร													
ราคาทุนเดิม	1,849	3	25	(34)	-	1,843	(1,129)	(55)	31	-	(1,153)	-	690
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,147	-	-	(13)	-	1,134	(889)	(19)	7	-	(901)	-	233
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(22)	-	-	-	-	(22)	11	-	-	-	11	-	(11)
อุปกรณ์	2,430	124	80	-	(277)	2,357	(1,927)	(171)	-	261	(1,837)	(11)	509
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	17	54	(68)	-	-	3	-	-	-	-	-	-	3
รวม	7,555	181	37	(76)	(277)	7,420	(3,934)	(245)	38	261	(3,880)	(11)	3,529

15 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

		งบการเงินรวม					
	อายุการตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/(ออก)	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	155	257	(245)	(7)	-	160
ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	215	26	177	(2)	(87)	329
รวม		370	283	(68)	(9)	(87)	489
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-					-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		370					489

หน่วย: ล้านบาท

		งบการเงินรวม					
	อายุการตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/(ออก)	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	78	169	(89)	(3)	-	155
ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	289	14	52	(38)	(102)	215
ค่าสิทธิ	5 ปี	1	-	-	-	(1)	-
รวม		368	183	(37)	(41)	(103)	370
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-					-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		368					370

หน่วย: ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	อายุการตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/(ออก)	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	155	256	(245)	(7)	-	159
ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	210	22	176	(2)	(84)	322
รวม		365	278	(69)	(9)	(84)	481
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-					-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		365					481

หน่วย: ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	อายุการตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/(ออก)	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	ค่าตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	78	169	(89)	(3)	-	155
ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	284	12	52	(38)	(100)	210
ค่าสิทธิ	5 ปี	1	-	-	-	(1)	-
รวม		363	181	(37)	(41)	(101)	365
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-					-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		363					365

16 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ณ วันต้นปี	1,373	1,289	1,023	1,076
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	39	205	(67)	70
ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(19)	(121)	(18)	(123)
ณ วันปลายปี	1,393	1,373	938	1,023

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	ประมาณการหนี้สิน	ผลขาดทุน	บัญชีพักรายได้ดอกเบี้ย	ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	รายได้รอตัดบัญชีค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมแรกเข้าประกันภัย	ดอกเบี้ยรับรอตัดบัญชี	กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี										
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	390	135	146	31	824	48	70	-	174	1,818
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	1	-	2	9	63	(3)	-	-	24	96
ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(15)	-	-	-	-	-	-	-	(11)	(26)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	376	135	148	40	887	45	70	-	187	1,888
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	399	91	128	52	688	60	59	71	157	1,705
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	6	44	18	(21)	136	(12)	11	-	29	211
ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(15)	-	-	-	-	-	-	(71)	(12)	(98)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	390	135	146	31	824	48	70	-	174	1,818

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	กำไรจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม	ผลแตกต่างชั่วคราว	รวม
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	34	406	5	445
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	68	(11)	-	57
ภาษี (ลด) เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(23)	-	16	(7)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	79	395	21	495
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	2	410	4	416
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	9	(4)	1	6
ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23	-	-	23
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	34	406	5	445

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	ประมาณการหนี้สิน	ผลขาดทุนทางภาษี	บัญชีพักรายได้ดอกเบี้ย	ค่าเผื่อการด้อยค่าหรัพย์สินรอการขาย	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	รายได้รอตัดบัญชีค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมแรกเข้าประกันภัย	ดอกเบี้ยรับรอตัดบัญชี	กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี										
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	371	135	138	15	656	48	70	-	35	1,468
ลดในกำไรหรือขาดทุน	-	-	(1)	-	-	(3)	-	-	(6)	(10)
ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(14)	-	-	-	-	-	-	-	(11)	(25)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	357	135	137	15	656	45	70	-	18	1,433
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	384	91	122	41	619	60	59	71	45	1,492
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	3	44	16	(26)	37	(12)	11	-	3	76
ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(16)	-	-	-	-	-	-	(71)	(13)	(100)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	371	135	138	15	656	48	70	-	35	1,468

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	กำไรจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม	ผลแตกต่างชั่วคราว	รวม
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	34	406	5	445
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	68	(11)	-	57
ภาษี (ลด) เพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(23)	-	16	(7)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	79	395	21	495
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560	2	410	4	416
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	9	(4)	1	6
ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	23	-	-	23
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	34	406	5	445

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมีผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ในกรณีที่กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ประมาณการหนี้สิน	81	-
ผลขาดทุนสะสม	722	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	244	-
ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	160	-
อื่นๆ	86	-
รวม	1,293	-

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	382	300	382	300
สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	6,053	4,138	6,053	4,138
เงินยืมทดรอง	29	34	29	34
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอโอนบัญชี	281	256	107	106
ค่านายหน้าค้างรับ	47	77	47	77
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างรับ	229	157	227	156
เงินมัดจำ	89	85	78	75
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	903	297	897	291
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	906	1,577	906	1,577
ลูกหนี้อื่น	1	3	-	-
อื่น ๆ	137	101	79	65
รวม	9,057	7,025	8,805	6,819
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(29)	(29)	(29)	(29)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,028	6,996	8,776	6,790

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,168	2,072	2,168	2,074
ออมทรัพย์	52,810	59,518	52,908	59,802
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	127,269	112,217	127,286	112,233
บัตรเงินฝาก	2,854	3,594	2,853	3,594
รวมเงินรับฝาก	185,101	177,401	185,215	177,703

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	180,934	1,599	182,533	174,065	1,537	175,602
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,906	230	2,136	1,253	203	1,456
เงินสกุลอื่น	369	63	432	274	69	343
รวม	183,209	1,892	185,101	175,592	1,809	177,401

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	181,048	1,599	182,647	174,367	1,537	175,904
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,906	230	2,136	1,253	203	1,456
เงินสกุลอื่น	369	63	432	274	69	343
รวม	183,323	1,892	185,215	175,894	1,809	177,703

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	2	2
ธนาคารพาณิชย์	177	27,600	27,777	126	2,000	2,126
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8	6,546	6,554	8	292	300
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	4,988	1,950	6,938	6,987	2,050	9,037
สถาบันการเงินอื่น	824	304	1,128	1,169	508	1,677
รวมรายการระหว่างธนาคารในประเทศ	5,997	36,400	42,397	8,290	4,852	13,142
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	267	659	926	98	1,308	1,406
เงินสกุลอื่น	848	363	1,211	956	144	1,100
รวมรายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	1,115	1,022	2,137	1,054	1,452	2,506
รวมรายการในประเทศและต่างประเทศ	7,112	37,422	44,534	9,344	6,304	15,648

20 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
หุ้นกู้	14,703	5,228
ตั๋วแลกเงิน	20,810	17,876
รวม	35,513	23,104

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561 สัดส่วนร้อยละ	พ.ศ. 2560 สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	54	74
บุคคลภายนอก	46	26
รวม	100	100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

- ธนาคารได้ไถ่ถอนตั๋วแลกเงินก่อนกำหนด มีอายุ 11 ปี ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ callable range accrual swap ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.10 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : อัตราร้อยละ 6.10 ต่อปี) ทุก 6 เดือน โดยธนาคารได้ทำรายการ callable range accrual swap ที่มีเงื่อนไขตรงข้าม (back-to-back) กับ CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทแม่

- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อายุ 5 - 7 ปี ซึ่งอนุพันธ์แฝงคือ callable inverse floater derivatives ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.00 - 6.40 ต่อปี หักด้วยระดับดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : อัตราร้อยละ 6.20 - 6.60 ต่อปี หักด้วยระดับดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month) ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยธนาคารได้ทำรายการ interest rate swap กับกิจการอื่นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อายุ 5 ปี อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย THBFIX 6 month ประเภท callable range accrual note ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาโดยชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน

- ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง (accreting structured bills of exchange) ซึ่งอนุพันธ์แฝงคือสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย มีอายุระหว่าง 7 - 23 ปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 7 - 23 ปี) ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 2.68 - 5.18 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : ระหว่างร้อยละ 2.68 - 5.18 ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียว ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน โดยธนาคารได้ทำรายการสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย กับกิจการอื่นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

21 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้						
หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2561 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.20 - 1.35 ต่อปี	-	-	-	3,048	-	3,048
หุ้นกู้ครบกำหนดปี พ.ศ. 2563 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.44 ต่อปี	2,000	-	2,000	2,000	-	2,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 400 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2567 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	-	3,122	3,122	-	3,224	3,224
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 570 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2569 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	-	4,449	4,449	-	4,593	4,593
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 390 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2571 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี	-	3,044	3,044	-	-	-
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง						
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	1,016	-	1,016	1,104	-	1,104
	3,016	10,615	13,631	6,152	7,817	13,969
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง						
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	1,800	3,537	5,337	1,800	3,464	5,264
ตั๋วแลกเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตั๋วแลกเงินครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.18 ต่อปี	-	-	-	700	-	700
	1,800	3,537	5,337	2,500	3,464	5,964
รวม	4,816	14,152	18,968	8,652	11,281	19,933
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(60)	-	(60)	(4,263)	-	(4,263)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	4,756	14,152	18,908	4,389	11,281	15,670

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ระยะสั้น						
หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2561 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.20 - 1.35 ต่อปี	-	-	-	3,048	-	3,048
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 400 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2567 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	-	3,122	3,122	-	3,224	3,224
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 570 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2569 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	-	4,449	4,449	-	4,593	4,593
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 390 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2571 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี	-	3,044	3,044	-	-	-
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง						
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	1,016	-	1,016	1,104	-	1,104
	1,016	10,615	11,631	4,152	7,817	11,969
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง						
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	1,800	3,537	5,337	1,800	3,464	5,264
ตั๋วแลกเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตั๋วแลกเงินครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.18 ต่อปี	-	-	-	700	-	700
	1,800	3,537	5,337	2,500	3,464	5,964
รวม	2,816	14,152	16,968	6,652	11,281	17,933
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(60)	-	(60)	(4,263)	-	(4,263)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	2,756	14,152	16,908	2,389	11,281	13,670

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 3,048 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่และชำระดอกเบี้ยณ วันครบกำหนดไถ่ถอน

(ข) เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้ออกหุ้นกู้ จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ 2,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.44 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นมีอายุ 3 ปี ครบกำหนด วันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

(ค) เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 4,000,000 หน่วย ราคาเสนอขายหน่วยละ 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2567 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ฝกก. (02) 453/2557 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

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

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ฝกก. (02) 414/2559 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

(จ) เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 390 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 3,900,000 หน่วย ราคาเสนอขายหน่วยละ 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2571 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ฝกก. 221/2561 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

(ฉ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง จำนวน 1,016 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 1,104 ล้านบาท) ดังนี้

- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้อนุพันธ์ (Maxi X-Change Single Barrier Bullish) จำนวน 60 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 174 ล้านบาท) มีอายุ 6 เดือนนับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยให้ผลตอบแทน ณ วันครบกำหนดอายุ ตามการเคลื่อนไหวของปัจจัยอ้างอิง

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้น ประเภท Equity Linked Noted จำนวน 341 ล้านบาท โดยปกติจะมีระยะเวลา 1 เดือนถึง 9 เดือน ผลตอบแทนจากการลงทุนขึ้นอยู่กับสินทรัพย์อ้างอิง นักลงทุนจะได้รับผลตอบแทนเป็นระยะๆจนกว่าจะถึงวันครบกำหนดเว้นแต่ผลิตภัณฑ์จะเข้าเงื่อนไขที่ธนาคารต้องยกเลิกสัญญา มิฉะนั้นเมื่อครบกำหนดผู้ลงทุนจะต้องซื้อสินทรัพย์อ้างอิงหรือไถ่ถอนหุ้นกู้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์และราคาตลาดของสินทรัพย์อ้างอิง ณ วันที่หมดอายุ

- ธนาคารออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิงกับหน่วยลงทุน ประเภท Fund Link Note จำนวน 956 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 589 ล้านบาท) อัตราผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของราคาของหน่วยลงทุนของกองทุน

(ช) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารมีตั๋วแลกเงินอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับเหตุการณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทอ้างอิง credit linked bill of exchange (CLN) จำนวน 5,337 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : จำนวน 5,264 ล้านบาท) ดังนี้

- ธนาคารออก CLN จำนวน 1,800 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : จำนวน 1,800 ล้านบาท) อายุ 10 ปี ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยทั้งหมดในวันที่ชำระดอกเบี้ยและจะได้รับจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนด โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 3.75 - 4.01 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 3.75 - 4.01 ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน

- ธนาคารออก CLN จำนวน 109 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 3,537 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : จำนวน 106 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 3,464 ล้านบาท) อายุระหว่าง 8 - 15 ปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 8 - 15 ปี) ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยทั้งหมดในวันที่ชำระดอกเบี้ยและจะได้รับจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนด โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่าง 6M LIBOR + 1.6597% ถึง 6M LIBOR + 2.3925% ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 6M LIBOR + 1.6743% ถึง 6M LIBOR + 2.3925% ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน

(ซ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ธนาคารมีตั๋วแลกเงินครบกำหนดเมื่อทวงถาม จำนวน 700 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่และชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน

22 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง	58	138	58	138
สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	476	395	476	395
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,427	1,413	1,332	1,322
ประมาณการหนี้สินที่เกิดขึ้นจากค่ารื้อถอน	27	-	27	-
รวมประมาณการหนี้สิน	1,988	1,946	1,893	1,855

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เงินบำเหน็จที่ให้เฉพาะพนักงานที่เป็นพนักงานสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 317 คน (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 357 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	1,427	1,413	1,332	1,322
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,427	1,413	1,332	1,322

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ยอดยกมาต้นปี	1,413	1,473	1,322	1,396
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	121	125	114	115
ต้นทุนดอกเบี้ย	37	33	35	31
การวัดมูลค่าใหม่ :				
(กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของ				
สมมติฐานทางประชากรศาสตร์	-	14	-	12
สมมติทางการเงิน	-	(62)	-	(56)
ประสบการณ์	(70)	(32)	(70)	(39)
หัก ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานจ่ายในระหว่างปี	(74)	(138)	(69)	(137)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	1,427	1,413	1,332	1,322

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	121	125	114	115
ต้นทุนดอกเบี้ย	37	33	35	31
รวม	158	158	149	146

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2561 และพ.ศ. 2560
อัตราคิดลด	ร้อยละ 2.75
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 5.00
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 75.00 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10.00 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ (the pre-retirement mortality rate)
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	พนักงานที่มีสิทธิได้รับ เงินบำเหน็จ:ร้อยละ 1.91 ของ Thai Withdrawal Table พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

งบการเงินรวม

	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
อัตราคิดลดเฉลี่ย	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 3.24	ลดลง ร้อยละ 4.08	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.87	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.36
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 1.0	ร้อยละ 1.0	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.02	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.33	ลดลง ร้อยละ 7.64	ลดลง ร้อยละ 8.29

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้					
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
อัตราคิดลดเฉลี่ย	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 3.10	ลดลง ร้อยละ 3.98	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.81	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.25
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 1.0	ร้อยละ 1.0	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.85	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.13	ลดลง ร้อยละ 7.42	ลดลง ร้อยละ 8.14

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

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 8 ปี (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 8 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2561			
	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	137	336	1,350	1,823

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2560			
	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	91	336	1,384	1,811

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2561			
	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	125	324	1,242	1,691

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2560			
	น้อยกว่า 1 ปี	ระหว่าง 1 - 5 ปี	เกินกว่า 5 ปี	รวม
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	80	325	1,278	1,683

23 หนี้สินอื่น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
สัญญารับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	3,910	4,827	3,910	4,827
เจ้าหนี้กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	29	50	29	50
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	423	576	423	576
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	753	681	746	674
ค่านายหน้ารอตัดจำหน่าย	41	90	49	97
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,989	1,702	1,489	1,374
อื่นๆ	904	793	453	341
รวม	8,049	8,719	7,099	7,939

24 หุนเรือนหุ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท
หุนจดทะเบียน				
ณ วันต้นปี				
หุ้นสามัญ	30,280	15,140	24,775	12,387
การออกหุ้นใหม่	4,542	2,271	5,505	2,753
ณ วันปลายปี	34,822	17,411	30,280	15,140
หุนที่ออกและชำระแล้ว				
ณ วันต้นปี				
หุ้นสามัญ	30,280	15,140	24,775	12,387
การออกหุ้นใหม่	4,542	2,271	5,505	2,753
ณ วันปลายปี	34,822	17,411	30,280	15,140

วันที่ 20 กรกฎาคม พ.ศ 2561 ที่คณะกรรมการธนาคาร ได้มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,271,017,070.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 15,140,113,803.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 17,411,130,874 บาท โดยออกหุ้นสามัญจำนวน 4,542,034,141 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 0.50 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ต่อ 20 หุ้นเดิม ในราคาเสนอขาย 0.87 บาทต่อหุ้น ซึ่งธนาคารได้มีมติกำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2561 ในวันที่ 4 กันยายน พ.ศ. 2561

เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารมีจำนวน 17,411,130,874 บาท และมีหุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

25 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,972	2,029
(ส่วนต่ำ) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	(160)	115
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(103)	(176)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	4
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	82	(54)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(390)	(383)
รวม	1,401	1,535

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,972	2,029
(ส่วนต่ำ) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	(160)	115
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(76)	(146)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	-	4
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	82	(54)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(396)	(389)
รวม	1,422	1,559

(ก) **ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์**

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ยอดคงเหลือต้นปี	2,029	2,048
หัก ตัดจำหน่าย	(57)	(19)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,972	2,029

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(ข) **(ส่วนต่ำ) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ**

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	88	143
ตราสารทุน	18	33
รวม	106	176
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(242)	(43)
ตราสารทุน	(24)	(18)
รวม	(266)	(61)
(ส่วนต่ำ) ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	(160)	115

26 สำรองตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี พ.ศ. 2560 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 3.60 ล้านบาท อย่างไรก็ตามในระหว่างปี พ.ศ. 2560 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นสำรองตามกฎหมายแล้วจำนวน 0.88 ล้านบาท ธนาคารจึงจัดสรรกำไรสุทธิ เพิ่มเติมอีกจำนวน 2.70 ล้านบาท
เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม พ.ศ. 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมจำนวน 2.20 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 403.60 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 398.68 ล้านบาท)

27 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

เงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
หุ้นชำระแล้ว	17,411		15,140	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	10,146		8,465	
เงินสำรองตามกฎหมาย	404		398	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	7,619		7,181	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่น ๆ	1,361		1,566	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(2,065)		(1,810)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	34,876	14.09	30,940	12.94
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	12,244		9,086	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	766		703	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	13,010	5.25	9,789	4.09
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	47,886	19.34	40,729	17.03

เงินกองทุนสำหรับธนาคาร	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ	พ.ศ. 2560 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
หุ้นชำระแล้ว	17,411		15,140	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	10,146		8,465	
เงินสำรองตามกฎหมาย	404		398	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	5,825		5,699	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่นๆ	1,404		1,608	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(2,393)		(1,432)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	32,797	13.32	29,878	12.47
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	12,244		9,086	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	975		880	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	13,219	5.37	9,966	4.16
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	46,016	18.69	39,844	16.63

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ มีจำนวน 46,016 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : จำนวน 39,844 ล้านบาท)

ธนาคารดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถาณการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III และจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความรุนแรงทาง www.cimbthai.com ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

28 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

แผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, “EOP”)

EOP เป็นแผนการให้หุ้นทุนแก่พนักงานของธนาคารซึ่งเริ่มในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 โดยธนาคารจะให้หุ้นสามัญของ CIMB Group Holdings Berhad บริษัทใหญ่ของกลุ่มกิจการ CIMB แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไข

ผู้มีสิทธิตาม EOP จะต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนของ CIMB Group Holdings Berhad และจะออกหุ้นตามขั้นตอนที่กำหนด ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขในการจ้างงานอย่างต่อเนื่อง

หากมีการเลิกจ้างพนักงานที่ไม่ใช่การเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตาย หุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรรแก่พนักงานจะถูกจำหน่ายในราคาตลาดสำหรับหุ้นที่ออกก่อน พ.ศ. 2557 จะบริจาคให้แก่มูลนิธิ CIMB ในประเทศมาเลเซียในนามของพนักงาน ในขณะที่หุ้นที่ออกในปี พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป รายได้จากการขายจะถูกส่งกลับไปยังธนาคาร ถ้ามีการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตายของพนักงานที่มีหุ้นคงเหลือยังไม่ได้จัดสรรหุ้นตามสิทธิจะถูกจัดสรรแก่พนักงานหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดในวันที่มีการเลิกจ้างหรือทุพพลภาพหรือตาย

มูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยของหุ้นทุน ซึ่งถูกซื้อในช่วงเวลาที่กำหนดก่อนหน้าเพื่อให้แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไขตามแผนการให้หุ้นทุนเท่ากับ MYR 7.07 ต่อหุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : MYR 5.21 ต่อหุ้น)

การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหวของจำนวนหุ้นสามัญตามแผนการให้หุ้นทุน มีดังนี้

หน่วย: พันหน่วย

	จำนวนหุ้นตามแผนการให้หุ้นทุน	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ยอดคงเหลือต้นปี	1,418	1,342
ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี	762	852
ใช้สิทธิระหว่างปี	(939)	(776)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,241	1,418

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 38 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 37 ล้านบาท)

29 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

29.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	355,446	403	355,849	300,206	398	300,604
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6,451	339	6,790	17,810	358	18,168
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,396	-	23,396	21,278	-	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	92,172	-	92,172	44,060	-	44,060
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	216,137	64	216,201	201,524	40	201,564
เงินรับฝาก	185,092	9	185,101	177,391	10	177,401
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	44,534	-	44,534	15,648	-	15,648
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,513	-	35,513	23,104	-	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	24,318	-	24,318	19,965	-	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,968	-	18,968	19,933	-	19,933

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	349,974	403	350,377	295,909	398	296,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6,345	339	6,684	17,742	358	18,100
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	23,396	-	23,396	21,278	-	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	92,172	-	92,172	44,060	-	44,060
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	2,208	-	2,208	1,708	-	1,708
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	209,532	64	209,596	196,355	40	196,395
เงินรับฝาก	185,206	9	185,215	177,693	10	177,703
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	44,534	-	44,534	15,648	-	15,648
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,513	-	35,513	23,104	-	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	24,318	-	24,318	19,965	-	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,968	-	16,968	17,933	-	17,933

29.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	15,302	8	15,310	14,546	12	14,558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,563)	-	(4,563)	(4,348)	(7)	(4,355)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,739	8	10,747	10,198	5	10,203
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,808	-	1,808	1,944	-	1,944
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	981	-	981	1,012	(4)	1,008
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(8,329)	(17)	(8,346)	(7,596)	(17)	(7,613)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(4,919)	-	(4,919)	(4,957)	(96)	(5,053)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	280	(9)	271	601	(112)	489

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	12,334	8	12,342	11,901	12	11,913
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,515)	-	(4,515)	(4,317)	(8)	(4,325)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,819	8	7,827	7,584	4	7,588
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,087	-	1,087	1,247	-	1,247
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	574	-	574	1,232	(4)	1,228
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,523)	(17)	(6,540)	(6,101)	(17)	(6,118)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(3,686)	-	(3,686)	(3,848)	(96)	(3,944)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(729)	(9)	(738)	114	(113)	1

30 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	128	165	127	165
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	560	195	560	195
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,104	950	1,104	950
เงินให้สินเชื่อ	9,704	9,878	10,436	10,558
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,699	3,325	-	-
อื่นๆ	115	45	115	45
รายได้ดอกเบี้ย	15,310	14,558	12,342	11,913

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
เงินรับฝาก	2,341	2,386	2,342	2,388
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	351	219	351	219
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	18	18	18	18
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	990	944	990	944
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	568	578	568	578
- อื่นๆ	193	133	144	133
เงินกู้ยืม	-	32	-	-
อื่นๆ	102	45	102	45
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,563	4,355	4,515	4,325

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	82	94	103	108
รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มบัตรเดบิตและบัตรเครดิต	43	88	43	88
รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน	742	873	742	760
รายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ	102	108	102	108
รายได้ค่าธรรมเนียมในการจำหน่ายหลักทรัพย์	135	167	135	167
รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้	193	191	-	-
อื่นๆ	813	619	252	240
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,110	2,140	1,377	1,471
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้	(152)	(53)	(155)	(96)
ค่าธรรมเนียมตู้เอทีเอ็มจ่าย	(30)	(36)	(30)	(36)
ค่าธรรมเนียมนายหน้าขายประกัน	(88)	(67)	(88)	(67)
อื่นๆ	(32)	(40)	(17)	(25)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(302)	(196)	(290)	(224)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,808	1,944	1,087	1,247

33 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	337	341
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	777	1,635
ตราสารหนี้	(58)	193
ตราสารทุน	7	19
อื่นๆ	5	36
รวม	1,068	2,224
(ขาดทุน) กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	(14)	14
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,054	2,238

34 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ประกอบด้วยรายการดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตั๋วแลกเงิน	(234)	(1,310)
หุ้นกู้	(81)	(50)
ดอกเบี้ยจ่าย	(445)	(374)
รวม	(760)	(1,734)

35 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กำไรจากการขาย				
เงินลงทุนเผื่อขาย	17	110	17	110
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	1	-	1
เงินลงทุนทั่วไป	4	-	4	-
กำไรจากการขายสุทธิ	21	111	21	111
(ขาดทุน) กลับรายการจากการด้อยค่า				
เงินลงทุนทั่วไป	(1)	(3)	(1)	(3)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	383
(ขาดทุน) กลับรายการจากการด้อยค่าสุทธิ	(1)	(3)	(1)	380
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	20	108	20	491

36 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	20	37	11	34
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	140	73
รายได้จากหนี้สงสัยจะสูญโอนกลับ	269	216	-	-
รายได้รับจากเงินปันผล	11	14	11	14
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าประกันภัย	48	48	48	48
รายได้อื่น	94	81	51	64
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	442	396	261	233

37 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(11)	4	(11)	4
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(25)	1	(25)	1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,955	5,048	3,722	3,939
รวม	4,919	5,053	3,686	3,944

38 ภาษีเงินได้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :				
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	303	309	-	-
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	303	309	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
(เพิ่ม) ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	(96)	(211)	10	(76)
เพิ่มในหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (หมายเหตุ 16)	57	6	57	6
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(39)	(205)	67	(70)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	264	104	67	(70)

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีคูณกับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	271	489	(738)	1
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	54	98	(148)	-
ผลกระทบ :				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(30)	(9)	(30)	(86)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	13	24	12	23
การปรับปรุงจากปีก่อน	6	(7)	6	(7)
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	144	-	144	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้	83	-	83	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากบริษัทย่อย	(6)	(2)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	264	104	67	(70)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 เป็นร้อยละ 97 และร้อยละ 9 ตามลำดับ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : ร้อยละ 21 และร้อยละ 5,068 ตามลำดับ)

ภาษีเงินได้ที่ (เพิ่ม) ลด ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ก่อนภาษี	ภาษี (เพิ่ม) ลด	หลังภาษี	ก่อนภาษี	ภาษี (เพิ่ม) ลด	หลังภาษี
กำไรจากมูลค่ายุติธรรม :						
การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	137	(27)	110	62	(12)	50
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	73	(15)	58	80	(17)	63
เงินลงทุนเผื่อขาย	(115)	23	(92)	467	(93)	374
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	95	(19)	76	609	(122)	487
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		303			309	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(39)			(205)	
		264			104	

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ก่อนภาษี	ภาษี (เพิ่ม) ลด	หลังภาษี	ก่อนภาษี	ภาษี (เพิ่ม) ลด	หลังภาษี
กำไรจากมูลค่ายุติธรรม :						
การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	137	(27)	110	62	(12)	50
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	70	(14)	56	83	(17)	66
เงินลงทุนเผื่อขาย	(115)	23	(92)	467	(93)	374
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	92	(18)	74	612	(122)	490
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		-			-	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		67			(70)	
		67			(70)	

นอกจากนี้ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 11 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 4 ล้านบาท) ได้ถูกโอนมาจากส่วนเกินทุนอื่นไปยังกำไรสะสม โดยการโอนนี้เกิดจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างกันระหว่างค่าเสื่อมราคาจริงและค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของอาคารและการตีมูลค่าเพิ่มของที่ดิน

39 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการและธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 125 ล้านบาท และ 109 ล้านบาท ตามลำดับ (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 92 ล้านบาท และ 74 ล้านบาท ตามลำดับ)

40 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร เป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี (หมายเหตุ 24)

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

41 หรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

41.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

กลุ่มกิจการได้นำทรัพย์สินของกลุ่มกิจการ เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
สำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	33,104	-
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	7	7
รวม	33,111	7

41.2 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

ธนาคารยังมีทรัพย์สินรอการขายซึ่งมีข้อจำกัดในการขายภายในระยะเวลา 3 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 จำนวน 319 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 จำนวน 319 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพันมีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
ปีที่พ้นกำหนด	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาหุ้น	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาหุ้น
พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป	2	319	2	319
หรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน	2	319	2	319

42 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

42.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน :						
การรับอาวัลตั๋วเงิน	271	-	271	81	-	81
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	9	-	9	9	-	9
รวมการรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	280	-	280	90	-	90
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด :						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	239	239	-	299	299
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต :						
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	41	1,144	1,185	131	1,552	1,683
ภาระผูกพันอื่น :						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	702,639	702,639	-	498,047	498,047
- สัญญาขาย	-	562,050	562,050	-	478,403	478,403
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	179,589	179,589	-	146,019	146,019
- สัญญาขาย	-	254,306	254,306	-	104,973	104,973
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	877,379	129,383	1,006,762	478,715	74,618	553,333
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	900,499	349,697	1,250,196	514,304	127,587	641,891

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	10	10	-	61	61
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	305	305	-	450	450
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	977	977	-	433	433
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	-	16	16	-	11	11
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	-	20	20	-	128	128
- สัญญาขาย	-	20	20	-	127	127
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	1,800	3,537	5,337	1,800	3,464	5,264
- สัญญาขาย	1,800	3,537	5,337	1,800	3,464	5,264
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	8,000	-	8,000	1,500	-	1,500
ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน						
- สัญญาซื้อ	-	2,106	2,106	-	998	998
- สัญญาขาย	-	2,106	2,106	-	998	998
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	308	-	308
- สัญญาขาย	-	-	-	308	-	308
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาขาย	18,480	-	18,480	8,450	-	8,450
เงินลงทุน						
- สัญญาซื้อ	509	-	509	460	-	460
- สัญญาขาย	1,058	-	1,058	710	-	710
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,004	-	14,004	17,674	-	17,674
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	18,387	2,752	21,139	19,874	5,199	25,073
การค้ำประกันอื่น	10,061	1,142	11,203	9,634	183	9,817
ภาระผูกพันอื่น	1,851,977	2,194,192	4,046,169	1,055,537	1,445,163	2,500,700
รวมภาระผูกพัน	1,852,298	2,195,575	4,047,873	1,055,758	1,447,014	2,502,772

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน :						
การรับอาวัลตั๋วเงิน	271	-	271	81	-	81
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,159	-	2,159	2,159	-	2,159
รวมการรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,430	-	2,430	2,240	-	2,240
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด :						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	239	239	-	299	299
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต :						
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	41	1,144	1,185	131	1,552	1,683
ภาระผูกพันอื่น :						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	702,639	702,639	-	498,047	498,047
- สัญญาขาย	-	562,050	562,050	-	478,403	478,403
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	179,589	179,589	-	146,019	146,019
- สัญญาขาย	-	254,306	254,306	-	104,973	104,973
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	877,379	129,383	1,006,762	478,715	74,618	553,333
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	900,499	349,697	1,250,196	514,304	127,587	641,891
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	10	10	-	61	61
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	305	305	-	450	450
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	977	977	-	433	433
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	-	16	16	-	11	11
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	-	20	20	-	128	128
- สัญญาขาย	-	20	20	-	127	127

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	1,800	3,537	5,337	1,800	3,464	5,264
- สัญญาขาย	1,800	3,537	5,337	1,800	3,464	5,264
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	8,000	-	8,000	1,500	-	1,500
ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน						
- สัญญาซื้อ	-	2,106	2,106	-	998	998
- สัญญาขาย	-	2,106	2,106	-	998	998
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	308	-	308
- สัญญาขาย	-	-	-	308	-	308
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาขาย	18,480	-	18,480	8,450	-	8,450
เงินลงทุน						
- สัญญาซื้อ	509	-	509	460	-	460
- สัญญาขาย	1,058	-	1,058	710	-	710
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,004	-	14,004	17,674	-	17,674
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	18,387	2,752	21,139	19,874	5,199	25,073
การค้ำประกันอื่น	10,061	1,142	11,203	9,634	183	9,817
ภาระผูกพันอื่น	1,851,977	2,194,192	4,046,169	1,055,537	1,445,163	2,500,700
รวมภาระผูกพัน	1,854,448	2,195,575	4,050,023	1,057,908	1,447,014	2,504,922

42.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกร้องค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ สรุปได้ดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มกิจการถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง	191	211
ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มกิจการถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม		
- ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มกิจการ	515	631
- ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มกิจการ	306	304
รวม	1,012	1,146

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น ไม่มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง และในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 482 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 16 ล้านบาท และ 276 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 58 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 139 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับรู้สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเกี่ยวกับการค้ำประกัน ซึ่งกลุ่มกิจการถูกฟ้องคดี ในศาลในฐานะจำเลยจำนวน 476 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 : 395 ล้านบาท)

42.3 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มกิจการจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
จ่ายภายใน	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ไม่เกิน 3 ปี	261	326	197	231
3 - 5 ปี	25	10	4	5
5 - 10 ปี	3	4	3	4
รวม	289	340	204	240

42.4 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวโดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

สกุลเงิน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
บาท	146	120
ริงกิตมาเลย์เซีย	128	22
เหรียญสหรัฐ	153	2
เหรียญสิงคโปร์	-	11
รวม	427	155

43 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ควบคุมหรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างปี กลุ่มกิจการมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	733	682
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	34	28
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	1	1
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	3	43
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	-	(1)	(7)
บริษัทใหญ่				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	17	14	17	14
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	293	205	293	205
ค่าธรรมเนียมจ่าย	74	62	74	62
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3	3	3	3
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	1	-	1
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน				
รายได้ :				
ค่าธรรมเนียมรับ	383	525	383	525
รายได้อื่น	1	1	1	1
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	5	18	5	18
ค่าธรรมเนียมจ่าย	12	13	12	13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	(12)	(12)	(12)	(12)
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	101	-	101

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561								
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	ภาระผูกพัน	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น
บริษัทใหญ่									
CIMB Bank Berhad	-	-	370	-	1,298	-	217	6,185	-
	-	-	370	-	1,298	-	217	6,185	-
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน									
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	52	-	-	16	-	-
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	95	-	-
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	-	-	-	1	-	6	-	-
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	-	4	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	559	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	-	429	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	-	3	621	-	-	11
	-	-	-	52	4	1,613	117	-	11
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13	14	-	-	-	136	-	-	-
	13	14	-	-	-	136	-	-	-

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม พ.ศ. 2560								
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	ภาระผูกพัน	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น
บริษัทใหญ่									
CIMB Bank Berhad	-	-	361	13	891	-	1,188	3,802	292
	-	-	361	13	891	-	1,188	3,802	292
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน									
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	61	-	-	44	-	-
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	93	-	-
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	-	-	-	-	-	2	-	-
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	-	8	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	874	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	-	261	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	-	752	302	-	-	18
	-	-	-	61	752	1,445	139	-	18
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	29	30	-	-	-	8	-	-	-
	29	30	-	-	-	8	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	15	11	-	-	-	473	-	-	-
	15	11	-	-	-	473	-	-	-

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	พ.ศ. 2561								
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	ภาระผูกพัน	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง									
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เซ็นเตอร์ออโต้ ลีส จำกัด)	20,535	22,893	-	2,150	1	40	-	-	8
บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด	3,142	2,923	-	-	1	12	-	-	-
บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	-	-	-	-	-	62	-	-	-
	23,677	25,816	-	2,150	2	114	-	-	8
บริษัทใหญ่									
CIMB Bank Berhad	-	-	370	-	1,298	-	217	6,185	-
	-	-	370	-	1,298	-	217	6,185	-
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน									
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	52	-	-	16	-	-
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	95	-	-
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	-	-	-	1	-	6	-	-
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	-	4	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	559	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	-	429	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	-	3	621	-	-	11
	-	-	-	52	4	1,613	117	-	11
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	8	8	-	-	-	133	-	-	-
	8	8	-	-	-	133	-	-	-

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2560

	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	ภาระผูกพัน	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง									
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เซ็นเตอร์ออโต้ ลีส จำกัด)	19,141	19,730	-	2,150	1	184	-	-	8
บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด	2,786	3,018	-	-	1	69	-	-	-
บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	8	-	-	-	1	49	-	-	7
	21,935	22,748	-	2,150	3	302	-	-	15
บริษัทใหญ่									
CIMB Bank Berhad	-	-	361	13	891	-	1,188	3,802	292
	-	-	361	13	891	-	1,188	3,802	292
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน									
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	61	-	-	44	-	-
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	93	-	-
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	-	-	-	-	-	2	-	-
CIMB Securities (Singapore)	-	-	-	-	-	8	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	874	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	-	261	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	-	752	302	-	-	18
	-	-	-	61	752	1,445	139	-	18
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	29	30	-	-	-	8	-	-	-
	29	30	-	-	-	8	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13	8	-	-	-	470	-	-	-
	13	8	-	-	-	470	-	-	-

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินและภาระผูกพันอื่นกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	พ.ศ. 2561		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	46,911	87	46,998
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	52,210	935	53,145
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	8,111	8,111
- สัญญาขาย	-	55	55
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	-	11,301	11,301
- สัญญาขาย	-	306	306
สินค้าโภคภัณฑ์			
- สัญญาขาย	-	20	20
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ			
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	111	111
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน			
- สัญญาขาย	7,000	-	7,000
อนุพันธ์ด้านเครดิต			
- สัญญาขาย	1,800	3,537	5,337
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	7	7
- สัญญาขาย	-	3	3
สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	-	3	3

หน่วย: ล้านบาท

	พ.ศ. 2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	17,110	88	17,198
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	54,527	1,306	55,833
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	2,657	2,657
- สัญญาขาย	-	217	217
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	-	8,622	8,622
- สัญญาขาย	-	1,634	1,634
สินค้าโภคภัณฑ์			
- สัญญาซื้อ	-	128	128
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน			
- สัญญาขาย	1,500	-	1,500
อนุพันธ์ด้านเครดิต			
- สัญญาขาย	1,800	3,464	5,264
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน			
- สัญญาขาย	308	-	308
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน			
สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	-	3	3

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	585	485	552	457
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ	22	17	22	16
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จากแผนการให้หุ้นทุน (หมายเหตุ 28)	38	37	38	37
ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	645	539	612	510

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561 (พันหน่วย)	พ.ศ. 2560 (พันหน่วย)
หุ้นของบริษัท CIMB Group Holdings Berhad	762	852

44 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน สรุปได้ดังนี้

ภาครายย่อย

ภาครายย่อย ให้บริการทางการเงินกับประชาชนทั่วไปและลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ ซึ่งได้แก่ บริการด้านช่องทางการจำหน่ายและกระจายสินค้าแก่ผู้บริโภคและการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าส่วนบุคคล

ภาคธุรกิจ

ภาคธุรกิจประกอบไปด้วยสายวาณิชธนกิจ สายบรรษัทธุรกิจ และสายบริหารเงินและการตลาด

- สายวาณิชธนกิจ เป็นการให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกรรมในตลาดตราสารทุนและการบริหารจัดการสินทรัพย์

- สายบรรษัทธุรกิจ และสายบริการเงินและการตลาด เป็นบริการทางด้านการให้สินเชื่อภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ การบริการทางด้านการรับฝากเงิน การบริหารธุรกรรมทางการเงิน การบริหารเงินและการตลาด

อื่นๆ

อื่น ๆ เป็นฝ่ายที่รับผิดชอบดูแลการดำเนินงานของระบบงานส่วนกลาง และส่วนสนับสนุน รวมถึงศูนย์ต้นทุน ส่วนที่ไม่แสวงผลกำไรและธุรกิจอื่นซึ่งไม่สาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2561				
	ภาครายย่อย	ภาคธุรกิจ	อื่นๆ	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ลูกค้าภายนอก	8,059	2,271	417	-	10,747
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,527	276	32	(27)	1,808
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	869	16	98	(2)	981
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(6,705)	(1,614)	(34)	7	(8,346)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(3,549)	(149)	(1,252)	31	(4,919)
ภาษีเงินได้	(176)	(778)	690	-	(264)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี	25	22	(49)	9	7

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2560				
	ภาครายย่อย	ภาคธุรกิจ	อื่นๆ	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ลูกค้าภายนอก	8,070	1,905	227	-	10,202
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,607	325	32	(19)	1,945
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	485	251	657	(385)	1,008
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(6,005)	(1,592)	(22)	6	(7,613)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(4,397)	(105)	(561)	10	(5,053)
ภาษีเงินได้	54	(167)	9	-	(104)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	(186)	617	342	(388)	385

หน่วย: ล้านบาท

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจให้เช่าซื้อ		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
สินทรัพย์รวม	350,377	296,307	33,297	28,777	64	69	(27,889)	(24,549)	355,849	300,604
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6,684	18,100	158	321	62	49	(114)	(302)	6,790	18,168
เงินลงทุนสุทธิ	92,172	44,060	-	-	-	-	-	-	92,172	44,060
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	209,596	196,395	32,162	27,681	-	9	(25,557)	(22,521)	216,201	201,564
เงินรับฝาก	185,215	177,703	-	-	-	-	(114)	(302)	185,101	177,401
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	44,534	15,648	25,806	22,742	-	-	(25,806)	(22,742)	44,534	15,648
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,513	23,104	-	-	-	-	-	-	35,513	23,104
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,968	17,933	2,000	2,000	-	-	-	-	18,968	19,933

45 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 (ฉบับ 48 เดิม) "การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน" ประกอบด้วย เงินสดรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เงินลงทุนสุทธิ เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี สินทรัพย์อื่น เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และหนี้สินอื่น ธนาคารมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

45.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
การเกษตรและเหมืองแร่	6,956	5,606	6,956	5,606
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	45,157	48,810	45,157	48,810
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	13,836	12,116	13,836	12,116
การสาธารณูปโภคและบริการ	29,779	28,229	29,778	28,229
สินเชื่อส่วนบุคคล	11,960	13,505	11,961	13,505
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	71,916	60,971	71,916	60,971
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	33,244	28,504	-	-
อื่น ๆ	13,452	13,281	39,244	35,997
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	226,300	211,022	218,848	205,234

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ. ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้ดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

	นับจาก พ.ศ. 2561			นับจาก พ.ศ. 2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	271	-	271	81	-	81
การค้ำประกันเงินกู้ยืม	9	-	9	9	-	9
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	239	-	239	299	-	299
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,185	-	1,185	1,683	-	1,683
การค้ำประกันอื่น	8,281	2,922	11,203	8,397	1,420	9,817

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	นับจาก พ.ศ. 2561			นับจาก พ.ศ. 2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	271	-	271	81	-	81
การค้ำประกันเงินกู้ยืม	9	2,150	2,159	9	2,150	2,159
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	239	-	239	299	-	299
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,185	-	1,185	1,683	-	1,683
การค้ำประกันอื่น	8,281	2,922	11,203	8,397	1,420	9,817

45.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2561			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,749	1,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	482	2,426	3,875	6,783
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	13,670	1,014	8,712	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	59	92,043	316	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	143,464	82,836	-	226,300
สินทรัพย์อื่น	-	490	416	906
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	157,675	178,809	15,068	351,552
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	50,584	132,349	2,168	185,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,358	39,089	1,087	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	379	379
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,413	-	100	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	11,552	2,017	10,749	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,293	12,675	-	18,968
รวมหนี้สินทางการเงิน	108,200	186,130	14,483	308,813

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวม พ.ศ. 2560			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,591	1,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	595	14,134	3,443	18,172
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	11,064	676	9,538	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	76	43,916	360	44,352
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	135,795	75,227	-	211,022
สินทรัพย์อื่น	-	750	827	1,577
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	147,530	134,703	15,759	297,992
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	56,329	119,000	2,072	177,401
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,355	7,759	1,534	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	255	255
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	23,034	-	70	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,862	1,300	8,803	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,853	13,739	341	19,933
รวมหนี้สินทางการเงิน	101,433	141,798	13,075	256,306

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,746	1,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	397	2,425	3,855	6,677
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	13,670	1,014	8,712	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	59	92,043	316	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	143,560	75,288	-	218,848
สินทรัพย์อื่น	-	490	416	906
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	157,686	171,260	15,045	343,991
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	50,682	132,365	2,168	185,215
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,358	39,089	1,087	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	379	379
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,413	-	100	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	11,552	2,017	10,749	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,293	10,675	-	16,968
รวมหนี้สินทางการเงิน	108,298	184,146	14,483	306,927

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2560

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,589	1,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	545	14,135	3,424	18,104
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	11,064	676	9,538	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	76	43,916	360	44,352
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	135,769	69,465	-	205,234
สินทรัพย์อื่น	-	750	827	1,577
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	147,454	128,942	15,738	292,134
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	56,612	119,017	2,074	177,703
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,355	7,759	1,534	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	255	255
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	23,034	-	70	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,862	1,300	8,803	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,853	11,739	341	17,933
รวมหนี้สินทางการเงิน	101,716	139,815	13,077	254,608

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2561						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,749	1,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	482	1,526	900	-	-	3,875	6,783
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	8,728	5,708	45	203	8,712	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	59	3,660	12,844	41,184	34,355	316	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	3,829	38,090	51,462	76,781	56,138	-	226,300
สินทรัพย์อื่น	-	72	214	204	-	416	906
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,370	52,076	71,128	118,214	90,696	15,068	351,552
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	50,584	66,280	55,881	10,188	-	2,168	185,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,359	37,145	1,769	159	15	1,087	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	379	379
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	16,896	18,517	-	-	100	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	7,909	5,648	12	-	10,749	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,362	2,990	2,000	10,616	-	18,968
รวมหนี้สินทางการเงิน	54,943	131,592	84,805	12,359	10,631	14,483	308,813

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2560

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,591	1,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	965	12,181	1,430	153	-	3,443	18,172
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	7,207	4,512	21	-	9,538	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	76	113	6,459	24,762	12,582	360	44,352
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	5,797	38,143	47,064	58,759	61,259	-	211,022
สินทรัพย์อื่น	-	138	531	81	-	827	1,577
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,838	57,782	59,996	83,776	73,841	15,759	297,992
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	59,518	63,083	50,628	2,100	-	2,072	177,401
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,811	4,495	1,572	30	206	1,534	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	255	255
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	9,889	13,145	-	-	70	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	7,118	3,997	28	19	8,803	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	700	3,994	5,082	2,000	7,816	341	19,933
รวมหนี้สินทางการเงิน	68,029	88,579	74,424	4,158	8,041	13,075	256,306

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2561 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,746	1,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	397	1,525	900	-	-	3,855	6,677
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	8,728	5,708	45	203	8,712	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	59	3,660	12,844	41,184	34,355	316	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	3,829	39,200	48,547	72,597	54,675	-	218,848
สินทรัพย์อื่น	-	72	214	204	-	416	906
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,285	53,185	68,213	114,030	89,233	15,045	343,991
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	50,682	66,285	55,892	10,188	-	2,168	185,215
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,359	37,145	1,769	159	15	1,087	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	379	379
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	16,896	18,517	-	-	100	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	7,909	5,648	12	-	10,749	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,362	2,990	-	10,616	-	16,968
รวมหนี้สินทางการเงิน	55,041	131,597	84,816	10,359	10,631	14,483	306,927

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2560

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,589	1,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	915	12,181	1,430	154	-	3,424	18,104
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	7,207	4,512	21	-	9,538	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	76	113	6,459	24,762	12,582	360	44,352
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	5,788	46,999	44,650	47,214	60,583	-	205,234
สินทรัพย์อื่น	-	138	531	81	-	827	1,577
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,779	66,638	57,582	72,232	73,165	15,738	292,134
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	59,802	63,088	50,639	2,100	-	2,074	177,703
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,811	4,495	1,572	30	206	1,534	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	255	255
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	9,889	13,145	-	-	70	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	7,118	3,997	28	19	8,803	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	700	3,994	5,082	-	7,816	341	17,933
รวมหนี้สินทางการเงิน	68,313	88,584	74,435	2,158	8,041	13,077	254,608

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 เป็นดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,203	128	2.46	10,491	165	1.57
เงินลงทุนสุทธิ	71,904	1,664	2.31	49,159	1,145	2.33
เงินให้สินเชื่อ	214,140	13,403	6.26	203,835	13,203	6.48
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	291,247	15,195		263,485	14,513	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	173,707	2,341	1.35	172,028	2,386	1.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,205	351	1.34	16,295	219	1.34
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	29,611	445	1.50	21,933	374	1.71
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,210	761	3.43	19,531	743	3.80
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	251,733	3,898		229,787	3,722	

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและเงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,139	127	2.47	10,440	165	1.58
เงินลงทุนสุทธิ	71,904	1,664	2.31	49,159	1,145	2.33
เงินให้สินเชื่อ	207,368	10,436	5.03	199,138	10,558	5.30
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	284,411	12,227		258,737	11,868	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	173,912	2,343	1.35	172,249	2,388	1.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,205	351	1.34	16,299	219	1.34
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	29,611	445	1.50	21,933	374	1.71
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,211	712	3.52	18,198	711	3.91
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	249,939	3,851		228,679	3,692	

v. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2561						
	สกุลเงิน						
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ยูโร	มาเลเซียริงกิต	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	1,627	45	5	41	2	29	1,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,698	556	6	1	367	162	6,790
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	436,833	(392,704)	2,326	(19,731)	(993)	(2,335)	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	92,418	-	-	-	-	-	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	211,701	13,642	91	136	-	1,222	226,792
สินทรัพย์อื่น	1,368	-	-	-	-	-	1,368
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	749,645	(378,461)	2,428	(19,553)	(624)	(922)	352,513
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	182,533	2,137	32	51	239	109	185,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,481	925	-	4	123	1	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	377	2	-	-	-	-	379
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,513	-	-	-	-	-	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	440,909	(385,597)	2,389	(19,742)	(12,337)	(1,304)	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,816	3,537	-	-	10,615	-	18,968
หนี้สินอื่น	469	39	-	-	239	-	747
รวมหนี้สินทางการเงิน	708,098	(378,957)	2,421	(19,687)	(1,121)	(1,194)	309,560

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2560

รายการ	สกุลเงิน						
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ยูโร	มาเลเซียริงกิต	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	1,521	27	4	15	1	23	1,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,385	957	28	31	323	455	18,179
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	385,947	(374,226)	(2,551)	8,428	(487)	4,167	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	44,345	-	-	1	-	6	44,352
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	196,578	12,891	96	649	-	1,325	211,539
สินทรัพย์อื่น	1,964	-	-	-	-	-	1,964
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	646,740	(360,351)	(2,423)	9,124	(163)	5,976	298,903
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	175,602	1,456	18	32	201	92	177,401
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,036	1,406	2	34	125	45	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	252	3	-	-	-	-	255
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	23,104	-	-	-	-	-	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	390,296	(373,385)	(2,490)	9,035	(8,895)	5,404	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,652	3,464	-	-	7,817	-	19,933
หนี้สินอื่น	444	25	-	-	205	-	674
รวมหนี้สินทางการเงิน	612,386	(367,031)	(2,470)	9,101	(547)	5,541	256,980

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2561 สกุลเงิน บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ยูโร	มาเลเซียริงกิต	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	1,623	46	5	41	2	29	1,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,592	556	6	1	367	162	6,684
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	436,833	(392,704)	2,326	(19,731)	(993)	(2,335)	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	92,418	-	-	-	-	-	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	204,259	13,642	91	136	-	1,222	219,350
สินทรัพย์อื่น	1,368	-	-	-	-	-	1,368
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	742,093	(378,460)	2,428	(19,553)	(624)	(922)	344,962
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	182,647	2,137	32	51	239	109	185,215
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,481	925	-	4	123	1	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	377	2	-	-	-	-	379
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,513	-	-	-	-	-	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	440,909	(385,597)	2,389	(19,742)	(12,337)	(1,304)	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,816	3,537	-	-	10,615	-	16,968
หนี้สินอื่น	462	39	-	-	239	-	740
รวมหนี้สินทางการเงิน	706,205	(378,957)	2,421	(19,687)	(1,121)	(1,194)	307,667

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2560

รายการ	สกุลเงิน						
	บาท	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ยูโร	มาเลเซียริงกิต	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	1,519	27	4	15	1	23	1,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,317	957	28	31	323	455	18,111
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	385,947	(374,226)	(2,551)	8,428	(487)	4,167	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	44,345	-	-	1	-	6	44,352
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	190,795	12,891	97	649	-	1,325	205,757
สินทรัพย์อื่น	1,964	-	-	-	-	-	1,964
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	640,887	(360,351)	(2,422)	9,124	(163)	5,976	293,051
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	175,904	1,456	18	32	201	92	177,703
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,036	1,406	2	34	125	45	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	252	3	-	-	-	-	255
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	23,104	-	-	-	-	-	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	390,296	(373,385)	(2,490)	9,035	(8,895)	5,404	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,652	3,464	-	-	7,817	-	17,933
หนี้สินอื่น	437	25	-	-	205	-	667
รวมหนี้สินทางการเงิน	610,681	(367,031)	(2,470)	9,101	(547)	5,541	255,275

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐฯ)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*
ฐานะทันที	264.41	3.47	(298.74)	198.71	19.07	(204.84)
ฐานะล่วงหน้า						
- สัญญาล่วงหน้า	(253.80)	(3.65)	314.08	(182.75)	(19.17)	213.90
ฐานะสุทธิ	10.61	(0.18)	15.34	15.96	(0.10)	9.06

* สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ

45.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2561				
รายการ	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,749	-	-	-	1,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,307	2,433	50	-	6,790
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	10,720	12,676	-	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	-	16,504	75,539	375	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	16,180(1)	40,124	170,488	-	226,792
สินทรัพย์อื่น	-	1,087	281	-	1,368
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,236	70,868	259,034	375	352,513
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	54,978	119,935	10,188	-	185,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,112	37,248	174	-	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	379	-	-	-	379
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	57	35,456	-	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	13,241	11,077	-	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	60	18,908	-	18,968
หนี้สินอื่น	-	747	-	-	747
รวมหนี้สินทางการเงิน	62,469	171,288	75,803	-	309,560

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ ธนาคารจำนวน 9,902 ล้านบาท และ 9,530 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	งบการเงินรวม พ.ศ. 2560				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,591	-	-	-	1,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,038	13,987	154	-	18,179
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	10,215	11,063	-	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,572	37,344	436	44,352
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	17,859(1)	40,627	153,053	-	211,539
สินทรัพย์อื่น	-	1,806	158	-	1,964
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,488	73,207	201,772	436	298,903
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	61,590	113,711	2,100	-	177,401
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,344	6,068	236	-	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	255	-	-	-	255
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	17	23,087	-	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	10,024	9,941	-	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	700	3,563	15,670	-	19,933
หนี้สินอื่น	-	671	3	-	674
รวมหนี้สินทางการเงิน	71,889	134,054	51,037	-	256,980

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 10,702 ล้านบาท และ 10,285 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2561				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,746	-	-	-	1,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,201	2,433	50	-	6,684
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	10,720	12,676	-	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	-	16,504	75,539	375	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	16,291(1)	38,218	164,841	-	219,350
สินทรัพย์อื่น	-	1,087	281	-	1,368
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,238	68,962	253,387	375	344,962
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	55,076	119,951	10,188	-	185,215
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,112	37,248	174	-	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	379	-	-	-	379
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	57	35,456	-	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	13,241	11,077	-	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	60	16,908	-	16,968
หนี้สินอื่น	-	740	-	-	740
รวมหนี้สินทางการเงิน	62,567	171,297	73,803	-	307,667

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 9,902 ล้านบาท และ 9,530 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2560				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,589	-	-	-	1,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,970	13,987	154	-	18,111
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	10,215	11,063	-	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,572	37,344	436	44,352
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	17,859(1)	47,074	140,824	-	205,757
สินทรัพย์อื่น	-	1,806	158	-	1,964
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	23,418	79,654	189,543	436	293,051
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	61,876	113,727	2,100	-	177,703
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,344	6,068	236	-	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	255	-	-	-	255
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	17	23,087	-	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	10,024	9,941	-	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	700	3,563	13,670	-	17,933
หนี้สินอื่น	-	667	-	-	667
รวมหนี้สินทางการเงิน	72,175	134,066	49,034	-	255,275

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 10,702 ล้านบาท และ 10,285 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

45.4 มูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
รายการ	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,749	1,749	1,591	1,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,790	6,790	18,168	18,168
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	23,396	23,396	21,278	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	92,172	92,255	44,060	44,232
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	216,201	214,247	201,564	198,700
สินทรัพย์อื่น	906	896	1,577	1,574
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	341,214	339,333	288,238	285,543
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	185,100	185,190	177,401	177,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,534	44,534	15,648	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	379	379	255	255
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,513	35,513	23,104	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	24,318	24,318	19,965	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,968	19,047	19,933	20,010
รวมหนี้สินทางการเงิน	308,812	308,981	256,306	256,390

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2561		พ.ศ. 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,746	1,746	1,589	1,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,684	6,684	18,100	18,100
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	23,396	23,396	21,278	21,278
เงินลงทุนสุทธิ	92,172	92,255	44,060	44,232
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	209,596	207,869	196,395	194,411
สินทรัพย์อื่น	906	896	1,577	1,574
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	334,500	332,846	282,999	281,184
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	185,215	185,305	177,703	177,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,534	44,534	15,648	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	379	379	255	255
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35,513	35,513	23,104	23,104
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	24,318	24,318	19,965	19,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,968	17,047	17,933	17,999
รวมหนี้สินทางการเงิน	306,927	307,096	254,608	254,681

45.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560 ธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สามารถสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2561			พ.ศ. 2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	700,469	2,170	702,639	497,967	80	498,047
- สัญญาขาย	552,165	9,885	562,050	471,843	6,560	478,403
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	28,410	151,179	179,589	30,640	115,379	146,019
- สัญญาขาย	131,324	122,982	254,306	20,708	84,265	104,973
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	451,163	555,599	1,006,762	199,815	353,518	553,333
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	642,021	608,175	1,250,196	230,052	411,839	641,891
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	10	-	10	61	-	61
- ขายสิทธิที่จะขาย	305	-	305	450	-	450
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	977	-	977	433	-	433
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	16	-	16	11	-	11
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	20	-	20	128	-	128
- สัญญาขาย	20	-	20	127	-	127
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	-	5,337	5,337	-	5,264	5,264
- สัญญาขาย	-	5,337	5,337	-	5,264	5,264
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	-	8,000	8,000	-	1,500	1,500
ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน						
- สัญญาซื้อ	713	1,393	2,106	-	998	998
- สัญญาขาย	713	1,393	2,106	-	998	998
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	308	-	308
- สัญญาขาย	-	-	-	308	-	308
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาขาย	4,700	13,780	18,480	1,600	6,850	8,450

คารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

46 มูลค่ายุติธรรม

46.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

(ก) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 1
มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ราคาเสนอซื้อขายที่ใช้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือโดยกลุ่มกิจการได้แก่ ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศ และราคาที่ใช้ชำระราคาจากตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินนี้รวมอยู่ในระดับ 1

(ข) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 2
มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (ตราสารอนุพันธ์ที่มีการซื้อขายในตลาดรองที่ไม่ได้มีการจัดตั้งอย่างเป็นทางการ (Over-The-Counter)) วัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ประโยชน์สูงสุดจากข้อมูลในตลาดที่สังเกตได้ที่มีอยู่และอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดในการวัดมูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 2

(ค) เครื่องมือทางการเงินในระดับ 3
ถ้าข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญข้อใดข้อหนึ่งหรือมากกว่าไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด เครื่องมือนั้นจะรวมอยู่ในระดับ 3

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2561			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	17,764	-	17,764
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	5,399	-	5,399
เงินลงทุนเผื่อขาย	60	48,814	-	48,874
ตราสารอนุพันธ์	-	23,396	-	23,396
รวมสินทรัพย์	60	95,373	-	95,433
หนี้สิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	35,513	-	35,513
ตราสารอนุพันธ์	-	24,318	-	24,318
รวมหนี้สิน	-	59,831	-	59,831

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2560			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	9,601	-	9,601
เงินลงทุนเผื่อขาย	81	20,730	-	20,811
ตราสารอนุพันธ์	-	21,278	-	21,278
รวมสินทรัพย์	81	51,609	-	51,690
หนี้สิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	23,104	-	23,104
ตราสารอนุพันธ์	-	19,965	-	19,965
รวมหนี้สิน	-	43,069	-	43,069

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินสด	1,749	-	-	1,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,308	2,482	-	6,790
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	20,188	-	20,188
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	30	30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	214,247	-	214,247
สินทรัพย์อื่น	-	896	-	896
รวมสินทรัพย์	6,057	237,813	30	243,900
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝาก	-	185,190	-	185,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	44,534	-	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	379	-	379
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	19,047	-	19,047
รวมหนี้สิน	-	249,150	-	249,150

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2560			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินสด	1,591	-	-	1,591
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,258	13,910	-	18,168
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	13,772	-	13,772
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	48	48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	198,700	-	198,700
สินทรัพย์อื่น	-	1,574	-	1,574
รวมสินทรัพย์	5,849	227,956	48	233,853
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝาก	-	177,408	-	177,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	15,648	-	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	255	-	255
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,010	-	20,010
รวมหนี้สิน	-	213,321	-	213,321

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2561			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินสด	1,746	-	-	1,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,202	2,482	-	6,684
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	20,188	-	20,188
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	30	30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	207,869	-	207,869
สินทรัพย์อื่น	-	896	-	896
รวมสินทรัพย์	5,948	231,435	30	237,413
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝาก	-	185,305	-	185,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	44,534	-	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	379	-	379
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	17,047	-	17,047
รวมหนี้สิน	-	247,265	-	247,265

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2560			
	ข้อมูลระดับที่ 1	ข้อมูลระดับที่ 2	ข้อมูลระดับที่ 3	รวม
สินทรัพย์				
เงินสด	1,589	-	-	1,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,190	13,910	-	18,100
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	13,772	-	13,772
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	48	48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	194,411	-	194,411
สินทรัพย์อื่น	-	1,574	-	1,574
รวมสินทรัพย์	5,779	223,667	48	229,494
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	177,710	-	177,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	15,648	-	15,648
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	255	-	255
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	17,999	-	17,999
รวมหนี้สิน	-	211,612	-	211,612

วิธีการและข้อสมมติฐานที่กลุ่มกิจการได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างการข้อ 2.5 ยกเว้นการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะถูกบันทึกด้วยราคาตลาดหรือราคาที่สามารถสังเกตได้จากตลาด หากไม่พบกลุ่มกิจการจะบันทึกด้วยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับปรุงด้วยอัตราความเสี่ยงของแต่ละบริษัทแล้ว

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อในตลาด ของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดชั้นเป็นด้อยคุณภาพประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

สินทรัพย์อื่น
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน

เงินรับฝาก
มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนเงินรับฝากที่ครบกำหนดตั้งแต่ 1 ปีเป็นต้นไป จะวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยการคิดลดของกระแสเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)
มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม
มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด หรือราคาทุนตัดจำหน่าย

46.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าวัดมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งมีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยวัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve) ที่สังเกตได้ การคิดลดไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดของอัตราที่มีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารนั้น

46.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เงินลงทุนทั่วไป	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
ยอดต้นปี	48	73
ตั้งสำรองเพิ่มขึ้น	(1)	(3)
ซื้อเงินลงทุน	1	1
ขายเงินลงทุนทั่วไป	(6)	-
ลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	(12)	(23)
ยอดปลายปี	30	48

เงินลงทุนที่ถูกจัดประเภทภายใต้ข้อมูลระดับที่ 3 เป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงด้วยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับปรุงด้วยอัตราความเสี่ยงของแต่ละบริษัทแล้ว

ชื่อบริษัท :
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

เลขทะเบียนบริษัท :
0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ.480)

ประเภทธุรกิจ :
ธนาคารพาณิชย์

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ :
อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์ :
0-2638-8000 และ 0-2626-7000

โทรสาร :
0-2633-9026

ศูนย์บริการลูกค้า
(CIMB THAI Care Center) :

โทรศัพท์ :
0-2626-7777

อีเมล์ :
cimbthai.carecenter@cimbthai.com

นักลงทุนสัมพันธ์ :

โทรศัพท์ :
0-2626-7738

อีเมล์ :
ir@cimbthai.com

งานเลขานุการบริษัท :

โทรศัพท์ :
0-2638-8287 และ 0-2638-8274

อีเมล์ :
cs@cimbthai.com

เว็บไซต์ :
http://www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง
นายทะเบียนหลักทรัพย์ :
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์
(ประเทศไทย) จำกัด

ที่อยู่ :
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ :
0-2009-9000

โทรสาร :
0-2009-9991

SET Contact Center :
0-2009-9999

เว็บไซต์ :
http://www.set.or.th/tsd

อีเมล์ :
SETContactCenter@set.or.th

ผู้สอบบัญชี :
บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส
เอบีเอเอส จำกัด

ที่อยู่ :
179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์
ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร
กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ :
0-2344-1000, 0-2286-9999

โทรสาร :
0-2286-5050

โดย :
นายบุญเลิศ กมลชนกกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 7352

นายไพบูล ตันกูล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

ข้อมูลหลักทรัพย์

ทุนจดทะเบียน :

17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้าน
หนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท) แบ่งออกเป็น

- หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น (สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสน
หกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์)
- หุ้นบุริมสิทธิ - ไม่มี -

ทุนที่ออกและชำระแล้ว :

17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสน
สามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท) ประกอบด้วย :

- หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น
(สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น)
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์)
- หุ้นบุรุมสิทธิ - ไม่มี -

CONTACT US!

นักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์
0-2626-7738

อีเมล์
ir@cimbthai.com

งานเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์
0-2638-8287 และ 0-2638-8274

อีเมล์
cs@cimbthai.com

ศูนย์บริการลูกค้า - CIMB THAI Care Center

โทรศัพท์
0-2626-7777

อีเมล์
cimbthai.carecenter@cimbthai.com

Find Us!

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

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด 43 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2673-9111, 0-2684-6500	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	550,000,000	549,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 12 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2626-7070	ติดตามหวงหนี้และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2675-6300	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสเคม จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2398-0027	ผลิตภัณฑ์พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็มโฮมเอสพีวี 3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิวเอ็กเซ็กคิวทีฟเพลส ชั้น 1 ถ. เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตวันนาโฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ซันวาอินเตอร์ฟู้ด 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. พัฒนาทรัพย์ จำกัด (เลิกกิจการ) 1600 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
10.	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทิฟแมเน็จเม้นท์ เซอร์วิสเซส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ. พระราม 3 แขวงบางคอแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงานอุปกรณ์และเฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัท โกลเบิลลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณียาเซ็นเตอร์ 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. ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 28 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัท ยูทีเอ็มแอดไวเซอร์รีแอนด์แคปปิตอลแมเน็จเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 44 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
14.	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลล็อปเมนท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 149 อาคารโมเดอร์นโฮมทาวเวอร์ ถ. นนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15.	บริษัท ไทย–อัลตราออโตพาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ .หางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่ายอะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16.	บริษัท แอ็ดวานซ์ แมนูแฟคเจอริ่ง ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 246 อาคารไทม์สแควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
17.	บริษัท หุนรวมการ โครงการบัตรงวัญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ. สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
18.	บริษัท โมเดอร์น แอพไพรซัล 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 2561)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้(Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2[1]	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	3,371,180,000 (400,000,000 ริงกิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2[1]	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	11 กรกฎาคม 2569	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	(570,000,000 ริงกิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2561 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้(Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2/1	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี	29 มีนาคม 2571	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	(390,000,000 ริงกิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

หมายเหตุ /1 เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านริงกิต 570 ล้านริงกิต และ 390 ล้านริงกิต

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	1	1	-

รายงานการเปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์			
ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย	1	1	-
- บจ. เวิลด์ลีส	6	6	-
- บจ. ซีทีคอลล์	2	2	-
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้			
นายเศรษฐจักร ลียากาศ			
ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน			
และรักษาการผู้บริหารสูงสุด			
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่			
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2	-	2
นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง			
ผู้บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย			
และผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต			
- บจ. ซีทีคอลล์	1	1	-
นายธนิต อ่อนนุช			
ผู้บริหารจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน			
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	2	2	-

เครือข่าย
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เขตนครหลวงและปริมณฑล

สาขา

เยาวราช

ราชวงศ์
มหานาค
บางรัก
ลุมพินี
เทเวศน์
ยานนาวา
กล้วยน้ำไท
วรจักร
เอ็มไพร์ ทาวเวอร์
จักรวรรดิ
เซ็นทรัล พลาซา พระราม 3
ถนนหลังสวน
พหลโยธิน
ห้วยขวาง
บิ๊กซี บางพลี
ทองหล่อ
พาราไดซ์ พาร์ค ศรีนครินทร์
สมุทรปราการ
สำนักสีลม
เซ็นทรัลพลาซา แกรนด์ พระราม 9
อิมพิเรียล เวิลด์ สำโรง
เซ็นทรัล พลาซา บางนา
เอกมัยพาวเวอร์ เซ็นเตอร์
วังหิน

โทรศัพท์	*โทรสาร*
02-233-8696, 02-234-4002, 02-234-2552, 02-234-4527, 02-234-6731	02-266-4309
02-221-1333, 02-224-8162-3	02-222-3190
02-223-2650, 02-223-6624, 02-224-7021	02-224-7022
02-234-6209, 02-234-6435, 02-234-9884	02-233-5020
02-286-0149, 02-286-5388, 02-286-5761	02-286-0223
02-280-0481-2, 02-281-5453, 02-282-3568	02-282-4085
02-289-3872-3	02-289-0560
02-712-3185-8	02-712-3189
02-223-4988, 02-223-5058	02-224-9011
02-670-1621-2	02-670-1623
02-622-5660-1	02-622-5662
02-673-7035-6	02-673-7037
02-626-7101-3	02-626-7104
02-278-1079, 02-279-5088, 02-279-8662	02-279-0737
02-277-0554, 02-277-2863, 02-277-9955	02-327-0903
02-312-9695-6	02-312-9596
02-391-4789-91	02-391-4790
02-047-0330, 02-047-0331	02-047-0332
02-387-1806, 02-387-1849, 02-702-8618-9	02-389-1349
02-018-5151, 02-018-5101-9	02-770-4304
02-160-3490-2	02-160-3493
02-380-6883-4	02-380-6894
02-745-7314-5	02-745-7316
02-714-7370-2	02-714-7347
02-942-6206-8	02-942-6218

หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

เขตนครหลวงและปริมณฑล

สาขา

เซ็นจูรี่ พลาซ่า

เมกาบางนา

สยามพารากอน

ศาลาแดง

ซี.พี.ทาวเวอร์ 2

ท่าเตียน

จรัลสนิทวงศ์

สุขสวัสดิ์

บางบอน

เซ็นทรัล พลาซา พระราม 2

เดอะมอลล์ ท่าพระ

บางใหญ่

เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

ถนนรัตนาธิเบศร์

เดอะมอลล์ บางแค

อ้อมน้อย

บางเขน

รังสิต

แฟชั่น ไอส์แลนด์

ซันทาวเวอร์ส ถนนวิภาวดีรังสิต

ตลาดยิ่งเจริญ

ไอที สแควร์

ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต

วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์

เดอะมอลล์ บางกะปิ

สาขาย่อยสีตบุตร

สาขาย่อยราชพฤกษ์

โทรศัพท์	*โทรสาร*
02-640-0235-8	02-640-0239
02-105-1205-8	02-105-1209
02-610-9742-45	02-610-9746
02-234-3010, 02-236-4747-8	
02-248-4531	
02-222-4323, 02-224-8165	02-224-8164
02-411-0339, 02-411-3603-4	02-411-2245
02-463-2130, 02-463-5345-6	02-463-5344
02-416-8277-8, 02-894-4075-6	02-416-8279
02-872-4307-8	02-872-4309
02-477-7287-8	02-477-7289
02-903-3120, 02-903-3125	02-903-3127
02-884-6725-7	02-884-6728
02-527-8643-4	02-527-8723
02-455-3515, 02-413-0739	02-803-8609
02-810-5211-2	02-810-5213
02-511-4353, 02-512-1716, 02-512-1719	02-511-4320
02-531-5893, 02-567-2232, 02-959-1990	02-531-3020
02-947-5188, 02-947-5189	02-947-5190
02-617-7617-8	02-617-7619
02-972-3363-5	02-972-3366
02-576-0476-7, 02-576-0374	02-576-0428
02-958-5310-2	02-958-5313
02-913-9783-5	02-913-9786
02-704-9156-8	02-704-9159
061-406-0677	02-214-7145
063-231-9650	02-147-5423

หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

พื้นที่ภาคกลาง

สาขา

นครปฐม
เพชรบุรี
สมุทรสงคราม
สมุทรสาคร
หัวหิน

พื้นที่ภาคตะวันออก

สาขา

ชลบุรี
ระยอง
แปซิฟิคพาร์คศรีราชา
ถนนพัทยาสาย 3
นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร
จันทบุรี
สาขาย่อยถนนศุขประยูร

พื้นที่ภาคเหนือ

สาขา

เชียงใหม่
นครสวรรค์
พิษณุโลก
เชียงราย
เซ็นทรัลแอร์พอร์ตเชียงใหม่
แม่สาย
ลำปาง
แม่สอด
มีโชค

โทรศัพท์	*โทรสาร*
034-254-233, 034-280-198, 034-254-233	034-251-028
032-425-148	032-428-227
034-711-442, 034-712-429	034-724-046
034-810-955-6	034-810-957
091-736-8370	032-531-463

โทรศัพท์	*โทรสาร*
038-283-184-6	038-283-187
038-611-220, 038-611-588-9	038-614-870
038-771-480-1	038-771-482
038-488-140-1	038-488-142
091-736-8370	038-457-578
039-340-212-5	039-340-216
063-231-9615	038-206-035

โทรศัพท์	*โทรสาร*
053-418-338-9	053-287-070
056-222-939	056-224-182
055-252-199, 055-252-179	055-244-061
053-714-029-30	053-715-905
053-284-447-8	053-284-449
053-642-495-7	053-642-498
054-323-883-4, 054-323-902-3	054-323-907
055-546-141-4	055-546-145
053-230-240-43	053-230-244

หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

พื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขา

ขอนแก่น
อุบลราชธานี
อุดรธานี
นครราชสีมา

พื้นที่ภาคใต้

สาขา

ภูเก็ต
สงขลา
หาดใหญ่
สุราษฎร์ธานี
เซ็นทรัลเฟสติวัลภูเก็ต
กระบี่
นครศรีธรรมราช
เกาะสมุย

โทรศัพท์	*โทรสาร*
043-322-677-8	043-221-731
045-284-224-5, 045-313-395	045-313-467
042-223-248-9, 042-344-097	042-247-184
044-243-714, 044-243-785	044-258-161

โทรศัพท์	*โทรสาร*
076-211-501, 076-217-153, 076-258-411	076-211-502
074-311-906, 074-324-050-1	074-314-391
074-235-777, 074-225-606-8	074-245-011
077-273-574, 077-273-575, 077-213-177	077-273-574
076-367-008-9	076-367-010
075-630-572-5	075-630-576
075-313-201-4	075-313-707
077-447-529-32	077-447-533

หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในสถานที่ทำการ

สาขา

ยานนาวา

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ นอกสถานที่ทำการ

สาขา

หัวหิน
สยามเซ็นเตอร์
ถนนรามบุตรี
ซอยนานา
อาคารธรรมเลิศ
สาขาสีลม
จังซีลอน 2
ถนนนเรศดำริห์ หัวหิน
โรงแรมอัสสาสะ หัวหิน

โทรศัพท์	*โทรสาร*
02-289-3872-3	02-289-0560

โทรศัพท์	*โทรสาร*
032-531-461-2	032-531-463
02-658-1530	02-658-1531
02-629-0171	02-629-0172
02-656-7016	02-656-7017
02-255-1453	02-255-1454
02-234-3010	02-236-4749
076-366-675	076-366-676
032-533-019	032-533-018
032-532-273	032-532-274

หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ศูนย์ธุรกิจ

สาขา

ศูนย์ธุรกิจยานนาวา
ศูนย์ธุรกิจบางบอน
ศูนย์ธุรกิจหนองแขม
ศูนย์ธุรกิจรังสิต
ศูนย์ธุรกิจนครราชสีมา
ศูนย์ธุรกิจขอนแก่น
ศูนย์ธุรกิจอุดรธานี
ศูนย์ธุรกิจอุบลราชธานี
ศูนย์ธุรกิจชลบุรี
ศูนย์ธุรกิจนครสวรรค์
ศูนย์ธุรกิจพิษณุโลก
ศูนย์ธุรกิจเชียงใหม่
ศูนย์ธุรกิจนครปฐม
ศูนย์ธุรกิจสมุทรสาคร
ศูนย์ธุรกิจภูเก็ต
ศูนย์ธุรกิจสุราษฎร์ธานี
ศูนย์ธุรกิจหาดใหญ่

โทรศัพท์	*โทรสาร*
02-291-2874, 02-291-2650	02-289-0560
02-894-4075-6, 02-416-8277-9	02-416-8279
02-421-1122, 02-421-2266	02-421-3788
02-959-2212-4, 02-959-0046-8	02-531-3020
044-258-162, 044-262-447	044-258-161
043-220-925, 043-220-812	043-221-731
042-343-846, 042-343-856-7	042-247-184
045-284-225, 045-313-395	045-313-467
038-781-365-6	038-782-166
056-222-939, 056-311-611	056-227-474
055-252-199 ต่อ 24-25	
053-211-633, 053-214-035	053-287-078
034-280-170, 034-280-173, 034-280-177	034-251-028
034-428-812-4	034-810-957
076-214-651-2	076-211-502
077-213-640, 077-213-643	077-273-575
074-233-037, 074-245-011	074-225-151

หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

CIMB THAI Care Center
โทร. 02 626 7777
cimbthai.carecenter@cimbthai.com

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

www.cimbthai.com

รายงานประจำปี 2561
สนทนาสร้างโอกาส ก้าวสู่ความยั่งยืน (บทสนทนา)