กลยุทธ์ธุรกิจ / รูปแบบปฏิบัติการ / วัฒนธรรม

LOOKING FORWARD

รายงานประจำปี 2562

CIMB THAI
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำ
ของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง"

พันธกิจ

"มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำ
ของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอ
ผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน
พร้อมบริการที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้า
อย่างไร้พรมแดน โดยการผสมผสาน
จุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี"

ค่านิยมองค์กร

"ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิด
ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
ค่านิยมนี้ จะไม่เปลี่ยนแปลงไป
ตามกาลเวลาและสถานการณ์
หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐาน
ของวัฒนธรรมองค์กร
และเป็นหัวใจของธนาคาร"

CTHAI:

Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า
ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพ
ความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร
โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการ
ที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่าน
เป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ
และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

Teamwork - การทำงานเป็นทีม
ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม
เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้น
ย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกัน
ของการทำงาน

Honesty - ความซื่อสัตย์
ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรง
เป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักดีว่าธุรกิจ
ธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัย ความเชื่อถือ
ไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อม
ที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรค
ที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามอบความ
ไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

ASEAN - อาเซียน
ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียน
ชั้นนำในประเทศไทย โดยการผสาน
จุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร
ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาส
และผลประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

Innovation - สร้างนวัตกรรม
ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่อง
โดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์
และสมรรถนะของพนักงาน สนับสนุน
ให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ
ที่ไม่เหมือนใคร เพื่อช่วยนำพาองค์กร
บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

สารบัญ

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน 12
สารจากประธานกรรมการ 14
สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 16
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี 18

คณะกรรมการธนาคาร 20
คณะกรรมการจัดการ 22
โครงสร้างองค์กร 24
โครงการเพื่อสังคม 26

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น 30
ก้าวไปข้างหน้าขับเคลื่อนอาเซียนสู่ความยั่งยืน 31
แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2563 34
การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม 48

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง 57
รายงานการกำกับดูแลกิจการ 66
โครงสร้างการจัดการของธนาคาร 91
รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ 145

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ 146
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน 148
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 149
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 155

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 167
เครือข่ายธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย 296

ก้าวไปได้ ไกลได้อีก

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ กลุ่มซีไอเอ็มบี ภายใต้ยุทธศาสตร์ 'FORWARD 23'
เราคำนึงถึงลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ตระหนักถึงการพัฒนาอย่างยั่งยืน
ทั้งการให้ความสำคัญกับข้อมูล ความรู้ และเทคโนโลยี
โดยเฉพาะอย่างยิ่งการใส่ใจในการพัฒนาบุคลากร เพื่อให้เราเป็นมากกว่าธนาคาร

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มุ่งมั่นสนับสนุนทุกโอกาสของลูกค้า
ให้ก้าวไปข้างหน้าอย่างมีพลัง นั่นหมายถึง การก้าวผ่านข้อจำกัดไปได้
และไปได้ไกลเหนือความคาดหมาย ซึ่งต้องใช้ทั้งกำลังใจ
ที่มองเป้าหมายเดียวกันอย่างมุ่งมั่น ด้วยกำลังความสามารถ
จากความเชี่ยวชาญทางการเงินและเทคโนโลยียุคใหม่
พร้อมกับความร่วมมือของทีมงานและเครือข่ายที่เข้มแข็ง
เพื่อร่วมผลักดันให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโต และเป็นกำลังสำคัญ
ให้ภูมิภาคอาเซียนของเราพัฒนาไกลอย่างไม่หยุดยั้ง

ยากเป็นง่าย 24 ชั่วโมงทุกวัน

โลกดิจิทัล คือ ความท้าทายใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นตลอดเวลา
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย พร้อมที่จะพาลูกค้าก้าวข้าม
ความเปลี่ยนแปลงของโลกการเงินการธนาคารยุคดิจิทัลไปด้วยกัน
ด้วยบริการหลากหลายทางการเงิน ที่ให้ทุกคนเข้าถึงและใช้งานง่ายขึ้น
สะดวกและลงตัวกับชีวิต เพียงแค่ปลายนิ้วสัมผัส

แรงบันดาลใจ ใจบันดาลแรง

พลังใจที่เข้มแข็ง คือ จุดเริ่มต้นของการสร้างความสำเร็จร่วมกัน
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ สร้างสรรค์โอกาสในการสร้างแรงบันดาลใจ
เพื่อส่งมอบผลงานที่โดดเด่นเป็นรูปธรรม ให้ทุกงานกลายเป็นความภูมิใจ
และเป็นพลังบวกส่งต่อกันอย่างไม่สิ้นสุด

CIMB THAI

สายสัมพันธ์ เครือข่ายธุรกิจ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ผนวกกับความแข็งแกร่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี
ซึ่งมีความเชี่ยวชาญที่หลากหลายในตลาดอาเซียน
เราพร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมการเงิน
ประสานเครือข่ายธุรกิจที่มีคุณค่าแก่ลูกค้า
เพื่อเปิดประตูแห่งโอกาสให้เลือกมากขึ้นและกว้างขึ้นอย่างมั่นใจ

ยืนได้ ยั่งยืน

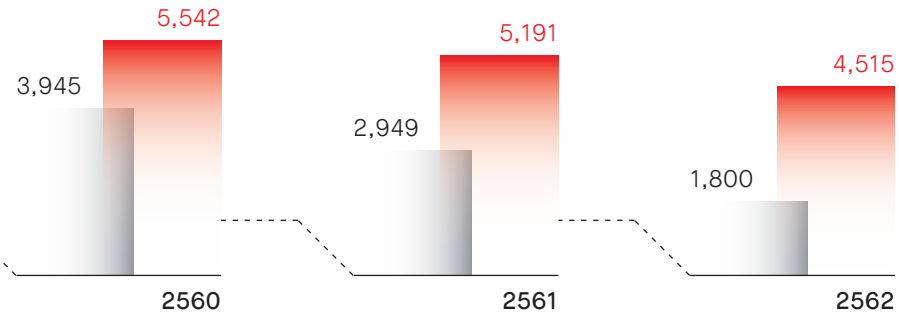
การศึกษา คือ รากฐานที่ดีของสังคม และการพัฒนาประเทศ
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เล็งเห็นความสำคัญของพัฒนาการศึกษา
ให้สอดรับกับความแข็งแกร่งของสังคม และชุมชนที่แตกต่างกัน
ด้วยมุ่งหวังที่จะเห็นสังคมเต็มไปด้วยรอยยิ้ม
สร้างเสริมคุณภาพชีวิตที่ดี และสิ่งแวดล้อมที่น่าอยู่มากขึ้น
ในแนวทางที่เหมาะสม สดใสและยั่งยืน

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร งบการเงินรวม

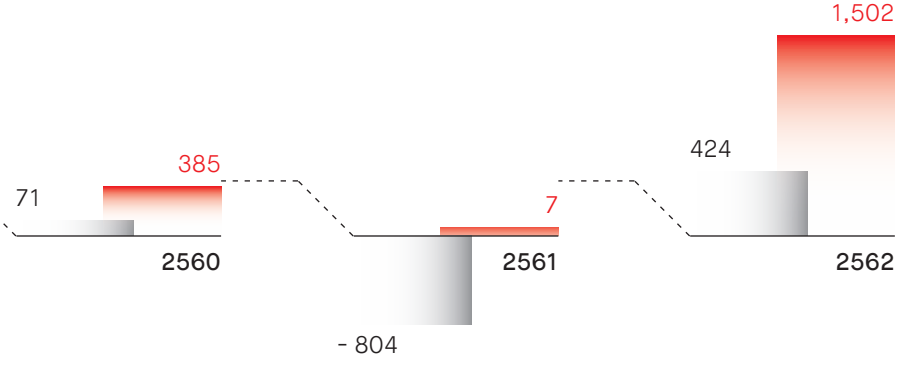
ล้านบาท

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ



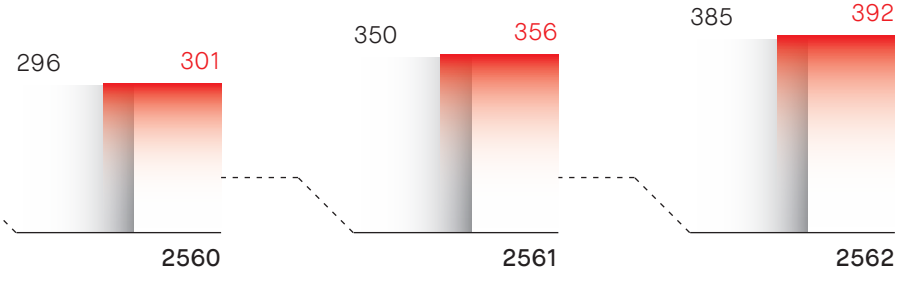
ล้านบาท

กำไรสุทธิ



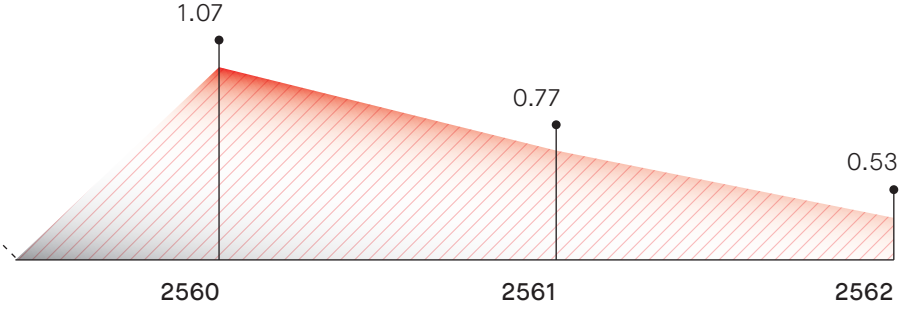
พันล้านบาท

สินทรัพย์



บาทต่อหุ้น

ราคาหุ้น



การเติบโตของกำไรสุทธิ

21657.77%

อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

18.0%

ล้านบาท	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
ณ สิ้นปี	2560	2561	**2562**	2560	2561	**2562**
หนี้สินรวม	267,552	318,927	**353,386**	264,983	315,997	**350,225**
ส่วนของเจ้าของ	33,052	36,922	**38,521**	31,324	34,380	**34,925**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,202	10,747	**10,907**	7,588	7,826	**7,513**
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	2,952	2,936	**3,247**	2,476	1,662	**1,550**
รายได้รวม	13,155	13,682	**14,155**	10,064	9,489	**9,063**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.01	0.00	**0.04**	0.00	-0.03	**0.01**
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	1.10	1.10	**1.09**			
ราคาปิด (บาท)	1.07	0.77	**0.53**			

งบการเงินเฉพาะธนาคาร งบการเงินรวม	2560		2561		2562	
พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อ*	205	**211**	219	**226**	231	**240**
* ไม่รวมสถาบันการเงิน หักรายได้รอตัดบัญชี						
พันล้านบาท เงินฝาก	178	**177**	185	**185**	199	**199**
อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง / BIS Ratio	16.6%	**17.0%**	18.7%	**19.3%**	17.4%	**18.0%**
อัตราผลตอบแทน ต่อส่วนของเจ้าของ / ROE	0.2%	**1.3%**	-2.5%	**0.0%**	1.2%	**4.0%**
อัตราผลตอบแทน ต่อสินทรัพย์ / ROA	0.0%	**0.1%**	-0.2%	**0.0%**	0.1%	**0.4%**
อัตราส่วนสินเชื่อ ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม / Gross NPL Ratio	4.7%	**4.8%**	4.3%	**4.3%**	4.6%	**4.6%**

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย
3.31%

การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ*
6.1%

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เต๊า เม็ง

ประธานกรรมการ

สารจากประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกต่างประสบกับปัญหาความท้าทายต่างๆ ท่ามกลางสงครามการค้าที่ยืดเยื้อและการลงทุนภายในประเทศที่ชะลอตัวลง ภาวะการชะลอตัวดังกล่าวเกิดขึ้นในขณะที่ทั่วโลกยังคงประสบกับปัญหาความไม่เท่าเทียมทางเศรษฐกิจและสังคม และวิกฤตสภาพภูมิอากาศที่นับวันจะทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น ประกอบกับการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนาเมื่อไม่นานมานี้ ซึ่งจะทำให้ภาคการท่องเที่ยวซบเซาและส่งผลกระทบด้านลบต่อเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2563

อย่างไรก็ตาม แม้เศรษฐกิจโลกจะยังคงผันผวน ประเทศไทยยังจัดเป็นประเทศเป้าหมายของการลงทุนจากต่างประเทศ สถิติการยื่นขอการส่งเสริมของโครงการการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (Foreign Direct Investment) ใน 9 เดือนแรกของปี 2562 เพิ่มขึ้นร้อยละ 69 จากช่วงเวลาเดียวกันของปี 2561 อันเป็นผลจากมาตรการภาครัฐในการส่งเสริมการลงทุนและการพัฒนาระบบนิเวศธุรกิจ ตลอดจนปัจจัยแวดล้อมที่เอื้อต่อการประกอบธุรกิจในประเทศไทย

ธุรกิจธนาคารต้องประสบกับปัญหาการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ (Disruption) โดยไม่คาดคิดในสภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมของลูกค้าและท่ามกลางการแข่งขันจากคู่แข่งยุคดิจิทัล ทั้งนี้ จากสถิติของ Global Digital Report 2019 ประเทศไทยจัดอยู่ในอันดับ 1 ที่มีการทำธุรกรรมการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตมากที่สุด อันดับ 2 ด้านการครอบครองสกุลเงินดิจิทัล (Cryptocurrency) และอันดับ 3 ด้านธุรกิจซื้อขายสินค้าผ่านโทรศัพท์มือถือ ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเริ่มยอมรับการทำธุรกรรมการเงินยุค Digital Revolution มากขึ้น โดยจะมีการวางหลักเกณฑ์สำหรับ Standalone Digital Banks และการออกสกุลเงินดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกแก่การทำธุรกรรมข้ามประเทศในอนาคตอันใกล้นี้ จากแนวโน้มภายนอกดังกล่าว จำเป็นอย่างยิ่งที่ธนาคารจะต้องสานต่อโครงการปรับเปลี่ยนองค์กรสู่การเป็นธนาคารนวัตกรรมที่พร้อมรองรับสภาวะการดำเนินธุรกิจในอนาคต และก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำในโลกธุรกิจยุคดิจิทัล

ในปี 2562 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 1,501.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 216 เท่าจากกำไรสุทธิในปี 2561 และเป็นกำไรสุทธิจำนวนสูงที่สุดของธนาคาร โดยเป็นผลจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงร้อยละ 47.7 และรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 ในขณะที่สถานะเงินกองทุนยังคงแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 18 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ทางการและเป้าหมายภายในที่กำหนดไว้

นอกเหนือจากการสร้างผลประกอบการให้แข็งแกร่งแล้ว สิ่งที่ธนาคารมุ่งเน้นในปี 2562 คือ การสร้างรากฐานที่มั่นคงเพื่อสานต่อการปรับเปลี่ยนองค์กรอย่างต่อเนื่อง โครงการ Fast Forward ของธนาคารเป็นกลไกหลักในการวางกลยุทธ์เชิงรุกใหม่ๆ ทั่วทั้งองค์กร เพื่อเสริมความแข็งแกร่งของผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีความคล่องตัว และสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่มีความพร้อมและสามารถปรับตัวตามสถานการณ์ได้อย่างรวดเร็ว สำหรับปี 2563 ธนาคารจะยังคงเน้นการเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าโดยพัฒนาความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูง ตลอดจนเพิ่มการใช้เทคโนโลยีให้มากขึ้น คณะกรรมการธนาคารจะยังคงสนับสนุนเป้าหมายของธนาคารในการก้าวสู่การเป็น 'ธนาคารอาเซียน' ของประเทศไทย โดยมีสถานะเป็นธนาคารขนาดกลางภายในปี 2566

การกำกับดูแลกิจการที่ดียังคงเป็นเสาหลักของวัฒนธรรมองค์กร การดำเนินธุรกิจโดยมีมาตรฐานความโปร่งใสสูงสุดจะช่วยให้ธนาคารสามารถขับเคลื่อนการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนสำหรับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารจะยังคงขับเคลื่อนองค์กรเพื่อให้เกิดแนวปฏิบัติที่ดีทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผมขอขอบคุณคณะกรรมการจัดการและพนักงานธนาคารทุกท่านที่ได้ทุ่มเททำงานหนักมาตลอดทั้งปี และขอขอบคุณคุณจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช คุณมาริษ สมารัมภ์ คุณจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา และคุณกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ ซึ่งสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2562 และขอต้อนรับกรรมการใหม่ ได้แก่ คุณอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล คุณณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ และคุณนิติ จึงนิจนิรันดร์ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผมขอแสดงความขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและการสนับสนุนแก่ธนาคารด้วยดีเสมอมา

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2562 เป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทายอีกปีหนึ่งสำหรับประเทศไทย โดยเศรษฐกิจไทยขยายตัวต่ำสุดในรอบ 5 ปี อันเป็นผลมาจากการหดตัวของภาคการส่งออกจากการแข็งค่าของเงินบาทและสงครามการค้าที่ยืดเยื้อระหว่างประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจ ประกอบกับการชะลอตัวของการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน หนี้ครัวเรือนที่พุ่งสูงขึ้น และภาวะภัยแล้งที่รุนแรงที่สุดในรอบ 40 ปี

แม้จะประสบกับปัญหาความท้าทายต่างๆ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงเดินหน้าโครงการ Fast Forward การลงทุนและความทุ่มเทในการดำเนินโครงการดังกล่าวเริ่มส่งผลอกเงย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีกำไรสุทธิจำนวน 1,501.6 ล้านบาท ซึ่งสูงสุดเป็นประวัติการณ์และเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิ 6.9 ล้านบาทในปี 2561 ปัจจัยหลักมาจากการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ ทำให้การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงร้อยละ 47.7 รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเป็น 14.2 พันล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น 160.6 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจเช่าซื้อและเงินลงทุน อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ยลดลงจากร้อยละ 3.71 ในปี 2561 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.31 จากการเน้นปล่อยกู้ลูกค้าคุณภาพมากขึ้น ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 9.6 พันล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น หลังจากมีการแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายคุ้มครองแรงงานให้จ่ายค่าชดเชยเพิ่มขึ้นแก่พนักงานเกษียณอายุและพนักงานที่ทำงานมานาน ประกอบกับค่าใช้จ่ายตามโครงการ Fast Forward ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 68.1 จากร้อยละ 62.1 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 242.1 พันล้านบาท เติบโตร้อยละ 6.3 เงินฝากเท่ากับ 241.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 สถานะเงินกองทุนยังคงแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 18 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 13 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ทางการและเป้าหมายภายใน

จากการดำเนินโครงการ Fast Forward ธนาคารสามารถปรับปรุงกระบวนการทำงาน ผสานการทำงานข้ามสายงาน และเปลี่ยนโอกาสทางธุรกิจต่างๆ ให้เกิดผลเป็นรูปธรรม โดยปรับเปลี่ยนดีเอ็นเอและวิธีการทำงานให้ปรับตามสถานการณ์ได้รวดเร็วขึ้น ตอบสนองตลาดดีขึ้น และเน้นผลสัมฤทธิ์มากขึ้น หน่วยงานต่างๆ มีการพัฒนาปรับปรุงดีขึ้น อาทิ ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์มียอดอนุมัติสินเชื่อใหม่สูงสุดเป็นประวัติการณ์ จากการจัดเซ็กเมนต์ตัวแทนจำหน่ายและกลยุทธ์เจาะลูกค้าในแต่ละเซ็กเมนต์ พอร์ตสินเชื่อมีหลักประกันขยายตัวร้อยละ 9 แม้ว่าได้รับผลกระทบจากการประกาศใช้หลักเกณฑ์การคำนวณอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันใหม่ช่วงต้นปี สำหรับธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ธนาคารเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกันภัยมากขึ้น ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 21 ตลอดจนพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อย่างกระบวนการทำงานอัตโนมัติด้วยหุ่นยนต์ และปรับปรุงการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดังนั้น ธนาคารจะยังคงสานต่อกระบวนการพัฒนาต่างๆ ตามโครงการ Fast Forward เพื่อให้การปรับเปลี่ยนองค์กรเป็นไปอย่างต่อเนื่องพร้อมก้าวสู่การเป็นธนาคารขนาดกลางที่แข็งแกร่งและทำกำไร ตลอดจนแข่งขันได้อย่างยั่งยืนในภาวะที่ธุรกิจธนาคารมีพัฒนาการอย่างรวดเร็ว

ในยุคปฏิวัติสู่โลกดิจิทัล ธนาคารใช้ระบบดิจิทัลเพื่อขยายธุรกิจให้รวดเร็วขึ้นและเข้าถึงลูกค้ามากขึ้นจากที่สำพังสาขารูปแบบเดิมไม่สามารถทำได้ โดยปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานครั้งใหญ่ ลดการพึ่งพาผู้ให้บริการภายนอกและจัดตั้งทีมภายในเพื่อพัฒนาระบบเอง ทำให้สามารถเปิดใช้แอปพลิเคชัน CIMB THAI Digital Banking ได้ภายในเวลาเพียง 6 เดือน ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ธุรกรรมโอนเงินเกือบร้อยละ 90 และธุรกรรมซื้อกองทุนรวมกว่าครึ่งหนึ่งดำเนินการผ่านแอปพลิเคชันนี้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รุกคืบการให้สินเชื่อด้วยแอปพลิเคชัน CIMB THAI Auto โดยลูกค้าสมัครขอสินเชื่อได้ภายในเวลาเพียง 5 นาทีและทำนัดหมายภายในเวลาเพียง 3 ชั่วโมง ธนาคารยังร่วมกับ 9F เปิดตัวแอปพลิเคชัน Mobile Lending และร่วมกับ NEO Money พัฒนาแอปพลิเคชันรวมหนี้ Debt Consolidation เป็นรายแรก นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งใช้ Big Data ในการสร้างความแตกต่าง โดยเสริมสร้างศักยภาพด้าน Advanced Analytics ภายในองค์กร เพื่อวิเคราะห์และแปลงข้อมูลธุรกรรมต่างๆ มาใช้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้ามากขึ้น

ธนาคารตระหนักดีว่าพนักงานคือหัวใจขององค์กร จึงให้ความสำคัญยิ่งกับการเสริมสร้างความรู้ความชำนาญให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเติมเต็มศักยภาพให้พนักงานสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพในยุคดิจิทัล อีกทั้งยังมุ่งสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรผ่านกิจกรรมต่างๆ ซึ่งจะช่วยสร้างความรู้สึกของการเป็นเจ้าของร่วมและส่งเสริมความร่วมมือในหมู่พนักงาน จากความมุ่งมั่นดังกล่าว ส่งผลให้ธนาคารเป็นหนึ่งในธนาคารเพียงสองแห่งในประเทศที่ได้รับรางวัล Best Companies to Work for in Asia (Thailand) จาก HR Asia

นับจากปี 2563 เป็นต้นไป ธนาคารมุ่งเดินหน้าก้าวสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลเต็มรูปแบบที่ให้บริการครอบคลุมอาเซียน (Digital Bank with ASEAN Reach) ด้วยการสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า ธนาคารพร้อมก้าวสู่การเป็นผู้นำในธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง โดยอาศัยเครือข่ายธุรกิจบริหารเงินของธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับนำเสนอผลิตภัณฑ์บริหารความมั่งคั่งและบริการให้คำปรึกษาครบวงจรร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีแก่ลูกค้ากลุ่ม Affluent ที่มีความรู้ความเข้าใจผลิตภัณฑ์ที่ซับซ้อนและค่อนข้างเลือกสรรการลงทุน สำหรับด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารมุ่งขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าที่คัดสรรแล้ว โดยเน้นบรรษัทธุรกิจที่มีคุณภาพสูงเพื่อให้การขยายสินเชื่อมีความยั่งยืนและบรรลุเป้าการเติบโตสินเชื่อร้อยละ 11 ในปี 2563 ด้วยยอดเงินให้สินเชื่อรวม 80 พันล้านบาท

ภายใต้สภาวะการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น ธนาคารต้องดำเนินธุรกิจด้วยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ที่ลดต่ำลง ดังนั้น ธนาคารจึงเน้นกลยุทธ์การทำประโยชน์สูงสุดจากค่าใช้จ่ายและการเพิ่มผลิตภาพ เพื่อลดอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลงสู่ระดับที่แข่งขันได้ที่ประมาณร้อยละ 50 ภายในปี 2566 โดยอาศัย 3 ปัจจัยหลัก คือ การพัฒนาการให้บริการด้วยระบบดิจิทัล การพัฒนากระบวนการทำงานด้วยระบบอัตโนมัติ และการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีความคล่องตัวรวมถึงการใช้รูปแบบการทำงานที่เน้นการสร้างคุณค่าสูงสุด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ใช้แนวคิดความยั่งยืนกับรูปแบบการปฏิบัติงานซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายของกลุ่มซีไอเอ็มบีในการเป็นผู้นำธุรกิจธนาคารด้านความยั่งยืน โดยเป็นธนาคารแห่งแรกที่ให้สินเชื่อรถจักรยานยนต์ไฟฟ้า ตลอดจนพัฒนาแอปพลิเคชันรวมหนี้ อันเป็นส่วนหนึ่งของการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ

ในนามของคณะกรรมการจัดการและพนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ผมขอแสดงความขอบคุณต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจสำหรับความไว้วางใจและการสนับสนุนที่มีให้แก่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย อย่างต่อเนื่องเสมอมา

เต็งกู ซาฟรูล์ เต็งกู อับดุล อาซิส

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี

(ลาออกจากกลุ่มซีไอเอ็มบี มีผลตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2563 เป็นต้นไป)

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2562 จัดเป็นปีที่โลกเต็มไปด้วยความผันผวน สงครามทางการค้าที่ยังไม่มีข้อยุติระหว่างสหรัฐอเมริกาและประเทศจีน กระบวนการ BREXIT ที่ซับซ้อน และความไม่สงบทางการเมืองโดยทั่วไปในหลายภูมิภาคของโลก ล้วนฉุดการเติบโตของเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจมหภาคของประเทศไทยยังมีความมั่นคง โดยมีดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลและทุนสำรองระหว่างประเทศระดับที่แข็งแกร่ง ตลอดจนมีอัตราเงินเฟ้อระดับที่ไม่น่ากังวลและมีเงินลงทุนไหลเข้าอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มซีไอเอ็มบีมีผลประกอบการที่ดีในปี 2562 โดยสามารถทำตามเป้าส่วนใหญ่ที่ตั้งไว้ซึ่งรวมถึงเป้าผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ นอกจากนี้ กลยุทธ์ระยะปานกลาง คือ โครงการ Forward23 มีความคืบหน้า โครงการดังกล่าวจะประสบความสำเร็จไม่ได้เลยหากปราศจากความมุ่งมั่นทุ่มเทของบริษัทในเครืออย่างเช่น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นต้น

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีกำไรสุทธิจำนวน 1,501.6 ล้านบาทในปี 2562 จัดว่าสูงสุดเป็นประวัติการณ์ เทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 6.9 ล้านบาท ในปี 2561 คิดเป็นการเติบโตถึง 216 เท่า ซึ่งเป็นผลมาจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงร้อยละ 47.7 และรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.5 ส่วนหนึ่งสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 13.5 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เพิ่มสูงขึ้นอันเป็นผลมาจากการแก้ไขกฎหมายคุ้มครองแรงงาน ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำหรับการขยายงานตามโครงการ Fast Forward ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 62.1 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 68.1 ในปี 2562

ปี 2562 เป็นปีสุดท้ายของโครงการปรับเปลี่ยนองค์กร Fast Forward ระยะเวลา 2 ปีของธนาคาร ซึ่งเป็นโครงการที่มุ่งสร้างเครื่องยนต์ใหม่ในการขับเคลื่อนการเติบโตและเสริมสร้างความรู้ความเชี่ยวชาญของธนาคาร เพื่อทำให้ธนาคารสามารถก้าวขึ้นสู่การเป็นธนาคารขนาดกลางที่มีผลประกอบการดีเยี่ยมภายในปี 2566 แนวคิดริเริ่มต่างๆ ในช่วงที่ผ่านมาตามโครงการ Fast Forward ช่วยปรับเปลี่ยนวิธีการปฏิบัติงานของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการเติบโตของธุรกิจรายย่อยเป็นหลัก สร้างฐานสมรรถนะด้านการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูงและสร้างการเติบโตในด้านใหม่ๆ สำหรับธนาคาร เช่น ด้านธนบดีธนกิจ พาณิชย์ธนกิจ และธุรกรรมการเงิน นอกจากนี้ ธนาคารยังลงทุนเพิ่มด้านการพัฒนาความเป็นผู้นำแก่พนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งขององค์กรโดยรวมด้วย

จากการดำเนินการที่ผ่านมา ทำให้หน่วยงานธุรกิจต่างๆของธนาคารมีการพัฒนาปรับปรุงอย่างชัดเจน โดยในด้านธุรกิจรายย่อย การที่ธนาคารเน้นขยายธุรกิจในกลุ่ม Wealth Segment ทำให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 21 สำหรับด้านธุรกิจขนาดใหญ่ การส่งต่อลูกค้าสินเชื่อข้ามประเทศเติบโตร้อยละ 70 โดยอาศัยเครือข่ายระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี ด้านบริหารเงินซึ่งมีความเชี่ยวชาญเป็นที่ยอมรับและได้รับรางวัลต่างๆ มากมายจัดเป็นผู้นำตลาด โดยได้รับการจัดอันดับอยู่ใน 3 อันดับแรกในด้านมูลค่าซื้อขายหุ้นกู้เอกชน และอยู่ใน 6 อันดับแรกในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ทั้งนี้ การวางกลยุทธ์อย่างชัดเจนในด้านธุรกรรมการเงินของธนาคารส่งผลเป็นที่น่าพอใจ โดยการออกผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนดีในเดือนกันยายน 2562 ทำให้ธนาคารมียอดเงินฝากเพิ่มขึ้นกว่า 10,000 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 สำหรับด้านพาณิชย์ธนกิจนั้น การจัดตั้ง Credit Centre เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ช่วยย่นระยะเวลาในกระบวนการปฏิบัติงานและเพิ่มอัตราการอนุมัติธุรกรรม ในขณะที่ด้านธนบดีธนกิจของธนาคาร สามารถขยายฐานลูกค้าร้อยละ 50 จากปีที่ผ่านมาซึ่งเป็นผลจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตอบโจทย์ที่ซับซ้อนของลูกค้าได้

สำหรับปี 2563 ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ซบเซาประกอบกับความตึงเครียดทางการเมืองและความเสี่ยงเชิงภูมิรัฐศาสตร์ คาดว่าเศรษฐกิจไทยคงไม่ขยายตัวมากนัก อีกทั้งภาวะการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (2019-nCoV) เมื่อเร็วๆ นี้ จะส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนการเติบโตของเศรษฐกิจไทยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อย่างไรก็ตาม หวังว่าภาวะดังกล่าวจะสามารถชดเชยด้วยการใช้จ่ายภาครัฐเพื่อลงทุนในโครงการโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ต่างๆ ได้

แม้ปี 2562 จะเป็นช่วงเปลี่ยนผ่านของธนาคารจากโครงการ Fast Forward สู่โครงการ Forward23 ธนาคารยังคงได้รับประโยชน์จากโครงการ Fast Forward อย่างต่อเนื่อง จากการที่โครงการริเริ่มและระบบต่างๆ ที่ธนาคารได้ลงทุนไปเริ่มส่งผลงอกเงยเป็นรูปธรรมแล้ว

Forward23 เป็นโครงการปรับเปลี่ยนธนาคารระยะต่อไปที่เน้นยุทธศาสตร์ 5 ด้าน ได้แก่ การคำนึงถึงลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ความยั่งยืน (Sustainability) การเป็นมากกว่าธนาคาร (Beyond Banking) เทคโนโลยีและข้อมูล (Technology & Data) และบุคลากรของธนาคาร (Our People) การวางยุทธศาสตร์เหล่านี้และปรับใช้ให้เหมาะสมในรูปแบบการประกอบธุรกิจของธนาคารไม่เพียงจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำรงอยู่ได้ แต่ยังสามารถเติบโตต่อไปได้ในธุรกิจธนาคารยุคใหม่

กลุ่มซีไอเอ็มบียังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตของทั้งธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และเศรษฐกิจ เนื่องจากธนาคารเป็นส่วนสำคัญยิ่งส่วนหนึ่งของเครือข่ายในภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังจะเห็นได้จากธุรกรรมและการส่งต่อธุรกรรมข้ามประเทศที่เพิ่มสูงขึ้นระหว่างธนาคารกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นการช่วยให้ลูกค้าสามารถจัดตั้งและขยายธุรกิจได้ทั่วภูมิภาค จากความเชี่ยวชาญและเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี ธนาคารสามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความแตกต่างและหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นลูกค้าบุคคลหรือลูกค้าธุรกิจ ที่มีความพิถีพิถันและเลือกสรรผลิตภัณฑ์และบริการมากขึ้น

ในนามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ผมขอแสดงความขอบคุณต่อประธานกรรมการ คณะกรรมการธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย ลูกค้าผู้มีอุปการคุณ ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ได้มอบความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา ท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณเพื่อนพนักงาน #teamCIMBThai ทุกท่านที่มีส่วนร่วมในการสร้างความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายของธนาคารในโครงการ Fast Forward ด้วยการสนับสนุน ความมุ่งมั่น และความทุ่มเทของทุกท่าน ผมมั่นใจว่าโครงการ Forward23 เพื่อปรับเปลี่ยนธนาคารในระยะต่อไปจะประสบความสำเร็จได้เป็นอย่างดี

ขอบคุณครับ

คณะกรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการ / กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ		ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง
กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ		นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค
กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ		นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ		นายชาญมนู สุมาวงศ์
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee		ดร.รอม หิรัญพฤกษ์
กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ		นายนิติ จึงนิจนิรันดร์

นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ		กรรมการอิสระ / กรรมการ Board Risk and Compliance Committee
นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น		กรรมการ / ประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee
เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด		กรรมการ / กรรมการ Board Risk and Compliance Committee
เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด		กรรมการ / กรรมการ Board Risk and Compliance Committee
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์		กรรมการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการจัดการ

นายอดิศร
เสริมชัยวงศ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร

นายสุธีร์
โล้วโสภณกุล

ผู้บริหารสูงสุด
ร่วมธุรกิจขนาดใหญ่
และผู้บริหารสูงสุด
ธุรกิจบริหารเงิน

นายอาทิตย์
มาสถิรกุล

ผู้บริหารสูงสุด
บริหารความเสี่ยง

นายพรชัย
ปัทมินทร

ผู้บริหารสูงสุด
ร่วมธุรกิจขนาดใหญ่
และผู้บริหารสูงสุด
บรรษัทธุรกิจ
และวาณิชธนกิจ

นางบุษกร
พุทธินันทน์

ผู้บริหารสูงสุด
สารสนเทศ
และปฏิบัติการ

นางสาวสิริพร
สนั่นไพเราะ

ผู้บริหารสูงสุด
ตรวจสอบภายใน

นางกนกไพ
วงศ์สถิตย์พร

ผู้บริหารสูงสุด
ทรัพยากรบุคคล

นายเจสัน ลีออง
ก๊อก ยิว

ผู้บริหารสูงสุด
การเงิน

นายตัน
คีท จิน

รองผู้บริหารสูงสุด
ธุรกิจรายย่อย

นายประภาส
ทองสุข

ผู้บริหารสูงสุด
สื่อสารองค์กร

นายเศรษฐจักร
ลียากาศ

ผู้บริหารสูงสุด
กำกับการปฏิบัติงาน

นายลิม
ยอง เทียน

ผู้บริหารสูงสุด
กลยุทธ์

นายไพศาล
ธรรมโพธิทอง

ผู้บริหารสูงสุด
ธุรกรรมการเงิน

นายจิตติวัฒน์
กันธมาลา

ผู้บริหารสูงสุด
ธนบดีธนกิจ

นางสาวอุทัยวรรณ
สุขพรรณพิมพ์

ผู้บริหารสูงสุด
บริหารงาน
ประสบการณ์ลูกค้า

นางสาวปาจรีย์
ทองวานิช

ผู้บริหารสูงสุด
กฎหมาย

โครงสร้างองค์กร

ประธานกรรมการ / คณะกรรมการธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ทรัพยากรบุคคล
- กลยุทธ์
- การเงิน
- วิจัย
- สารสนเทศและปฏิบัติการ
- กฎหมาย
- พันธมิตรธุรกิจ
- ธุรกิจขนาดใหญ่
- บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ
- ธุรกิจบริหารเงิน
- ธนบดีธนกิจ

Board Risk and Compliance Committee

คณะกรรมการตรวจสอบ

บริหารความเสี่ยง

กำกับการปฏิบัติงาน

ตรวจสอบภายใน

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

สื่อสารองค์กร

บริหารงานประสบการณ์ลูกค้า

ธุรกิจรายย่อย

พาณิชย์ธนกิจ

ธุรกรรมการเงิน

มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

โครงการเพื่อสังคม

ตลอด 9 ปีที่ธนาคารมุ่งมั่นสืบสานหนึ่งในพันธกิจที่สำคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารจึงเดินหน้าติดปีกเติมฝัน ส่งมอบโครงการมากมาย เพื่อช่วยเพิ่มโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนในโรงเรียนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์ทางการศึกษาพร้อมกับการต่อยอดพัฒนาภูมิปัญญาท้องถิ่น ให้ชุมชนและโรงเรียนก้าวไปข้างหน้าด้วยกันอย่างยั่งยืน โดยในด้านของการศึกษา หนึ่งในหัวใจหลักของการสนับสนุน คือ ICT (Information and Communication Technology) เพื่อสร้างโอกาสที่เท่าเทียมให้เด็กนักเรียนสามารถเข้าถึงแหล่งความรู้ได้อย่างทั่วถึง พร้อมเปิดโลกกว้างทางการศึกษา ผ่านอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบ Internet ที่ธนาคารมอบให้นอกจากโอกาสในการเข้าถึงทางด้านเทคโนโลยีแล้ว ธนาคารยังเล็งเห็นความสำคัญของการเรียนรู้นอกห้องเรียน จึงได้สนับสนุนโครงการสร้างอาชีพต่างๆ อาทิ แปลงเกษตรสาธิตปลูกพืชท้องถิ่น โรงเพาะเห็ด โรงเลี้ยงไก่ โรงปั้นดินเผา และมัคคุเทศก์น้อย เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้เด็กๆ ได้ทำกิจกรรมที่ฝึกวิชาชีพและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ สอดคล้องกับนโยบาย “ลดเวลาเรียน เพิ่มเวลารู้” ของรัฐบาล

ในด้านของชุมชน ธนาคารมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมภูมิปัญญาท้องถิ่นและต่อยอดพัฒนาไปสู่อาชีพเสริม โดยมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมระหว่างโรงเรียนและชุมชน พร้อมพัฒนาอย่างต่อเนื่อง อาทิ โครงการธนาคารหมู โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านเขาสารภี จังหวัดสระแก้ว

ที่กระจายโครงการลงสู่ชุมชน ศูนย์การเรียนรู้หม่อนไหม ณ โรงเรียนบ้านหนองม่วงหวาน จังหวัดนครราชสีมา ที่ธนาคารได้เริ่มต้นโครงการเมื่อปี พ.ศ. 2559 โดยร่วมกับศูนย์หม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติฯ นครราชสีมา สำนักงานหม่อนไหมเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เขต 4 จังหวัดนครราชสีมา พัฒนาต่อยอดองค์ความรู้และภูมิปัญญาของปราชญ์ท้องถิ่น ร่วมกันพัฒนาทุกกระบวนการตามขั้นตอนของการทอผ้าตั้งแต่การปลูกหม่อนเลี้ยงไหม การใช้เครื่องมือในการทอ สีที่ใช้ย้อมผ้าจากธรรมชาติจนสำเร็จเป็นผืน เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานตรานกยูงพระราชทานสีเงิน การพัฒนาออกแบบลายผ้าใหม่ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาด จนก้าวไปสู่การรับรองมาตรฐานตรานกยูงพระราชทานสีทองในปี 2562 รวมถึงการฝึกทักษะทางด้านการขายให้แก่ชุมชนโดยจัดตลาดนัด CSR และนำชุมชนพร้อมนักเรียนมาร่วมจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารด้วย อันสะท้อนถึงความสำเร็จของความร่วมมือกันระหว่างธนาคารและหน่วยงานภาครัฐ โรงเรียน และชุมชน

นอกเหนือจากโครงการต่างๆ ที่ธนาคารดำเนินการเองแล้ว ธนาคารยังปลูกฝังให้พนักงานได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยส่งเสริมให้พนักงานร่วมนำเสนอโครงการและเป็นเจ้าของด้วยตัวเอง (Community Link) พร้อมรับสมัครจิตอาสาเพื่อทำกิจกรรมต่างๆ อาทิ โครงการติดปีกเติมฝันสวนมะนาวมะกรูดและการแปรรูป โครงการธนาคารหมู รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานในสาขาต่างจังหวัดได้มีส่วนร่วมในการสำรวจโรงเรียนในชนบทที่ขาดแคลน เพื่อจะดำเนินโครงการติดปีกเติมฝัน โดยธนาคารจะเป็นเพียงผู้ให้คำปรึกษาและสนับสนุน แต่กระบวนการทั้งหมด รวมถึงติดต่อกับโรงเรียนและชุมชน พนักงานจะเป็นผู้ดำเนินการเอง ถือเป็นการสร้างความสัมพันธ์กับชุมชนในท้องถิ่นด้วย

นับได้ว่าหัวใจหลักของการดำเนินโครงการเพื่อสังคมของธนาคารตลอดระยะเวลาหลายปี นอกจากเรื่องการศึกษาแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะพัฒนาชุมชนด้วย เพราะโรงเรียนและชุมชนนั้นต่างเกื้อหนุนกัน หากสามารถพัฒนาควบคู่กันไปได้ จะก่อให้เกิดความร่วมมือร่วมใจของชุมชนและโรงเรียนจนสามารถต่อยอดไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนได้

ตลอดระยะเวลาที่ธนาคารดำเนินโครงการเพื่อสังคมจนถึงปี 2562 มีผู้ได้รับประโยชน์มากมาย ประกอบด้วย คุณครู นักเรียน โรงเรียนในศูนย์เครือข่าย ผู้ปกครอง ศิษย์เก่าและชุมชน จำนวนมากกว่า 10,000 คน ในโรงเรียนต่างๆ ทั่วประเทศกว่า 100 โรงเรียน

ทั้งนี้ ตลอดปี 2562 ธนาคารได้รับความร่วมมืออย่างดียิ่งจากพันธมิตรที่ร่วมมือกันทำโครงการ ได้แก่ ครอบครัวข่าว 3 มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ บริษัท มีเดียแอสโซซิเอทเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์เมนส์ ซี.เอ็ม.ที.ไอ. จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยโครงการต่างๆ ต่อไปนี้

โครงการด้านการศึกษา พร้อมพัฒนาควบคู่ไปกับชุมชน โดยสนับสนุนศูนย์เรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน ห้องเรียนวิทยาศาสตร์ เกษตรอาหารกลางวัน ศูนย์เรียนรู้การปั้นตุ๊กตาดินยิ้ม แปลงสาธิตเกษตร รวม 8 โครงการ ได้แก่

- โรงเรียนวัดสำราญ จ. ลพบุรี
- โรงเรียนบ้านดินลาน จ. สงขลา
- โรงเรียนบ้านกุดขมิ้น จ. นครราชสีมา
- โรงเรียนบ้านหนองอ้อน้อย จ. อุดรธานี
- โรงเรียนวัดเจ็ดยอด จ. เชียงใหม่
- โรงเรียนบ้านห้วยลาน จ. เพชรบูรณ์
- โรงเรียนวัดดอนขี้เหล็ก จ. ฉะเชิงเทรา
- โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน บ้านเขาสารภี จ. สระแก้ว

โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม จำนวน 5 โครงการ ดังนี้

- โครงการบริจาคโลหิตทุก 3 เดือน โดยร่วมมือกับสภากาชาดไทย
- โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัย ณ สปป.ลาว”
- โครงการ “รวมพลังน้ำใจไทย ส่งไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยในเหตุการณ์สึนามิ ณ ประเทศอินโดนีเซีย”
- โครงการ “ทำดีให้คน (มอง) เห็น” เพื่อสมทบทุนก่อสร้าง โรงพยาบาลจักษุบ้านแพ้ว จ. สมุทรสาคร
- โครงการ “ศูนย์เรียนรู้หม่อนไหม” ชุมชนและโรงเรียนบ้านหนองม่วงหวาน จ. นครราชสีมา

สำหรับในปี 2563 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะรับผิดชอบต่อสังคมโดยเน้นด้านการศึกษาเป็นหลัก และได้เพิ่มความรับผิดชอบด้านสิ่งแวดล้อมขึ้นเป็นกรณีพิเศษ โดยเฉพาะขยะพลาสติกที่กำลังเป็นปัญหาใหญ่และส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารได้ร่วมกับฝ่ายสิ่งแวดล้อม สำนักงานเขตปทุมวัน เริ่มดำเนินโครงการ “CIMB THAI Go Green” ในวันที่ 4 ธันวาคม 2562 ซึ่งเป็นวันสิ่งแวดล้อมไทย รณรงค์ให้พนักงานทุกคน ลด ละ เลิก การใช้ถุงพลาสติก โดยการแจกถุงผ้าและแก้วน้ำที่ใช้วัตถุดิบจากธรรมชาติในการผลิต ร่วมกันใช้ภาชนะบรรจุภัณฑ์ที่ย่อยสลายได้หรือนำกลับมาใช้ได้อีกครั้งหนึ่งเพื่อลดปริมาณขยะพลาสติกให้เหลือน้อยที่สุดหรือไม่เกิดขึ้นเลย พร้อมทั้งการสร้างวินัยและให้ความรู้เรื่องการคัดแยกขยะในการทิ้งลงถังขยะอย่างถูกต้องแก่พนักงาน โดยการจัดให้มีถังขยะแยกประเภท ได้แก่ ถังขยะทิ้งเศษอาหาร ถังขยะทั่วไป และถังขยะ Reuse เพื่อให้การบริหารจัดการขยะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยขยะจากเศษอาหารเกษตรกรยังสามารถมารับไปใช้ประโยชน์ได้อีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารและสำนักงานเขตปทุมวัน ยังมีแผนที่จะขยายความร่วมมือไปยังประชาคมหลังสวนประกอบด้วย บริษัท ห้างร้าน พ่อค้ารถเข็น และพ่อค้าหาบเร่ ในย่านถนนหลังสวนทุกแห่ง อันเป็นไปตามเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน (Sustainability) ของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)) เพื่อส่งเสริมหลักการที่แน่วแน่ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ โดยธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชั่น โดยจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชั่น (Anti-Corruption Policy and Procedures) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบเพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชั่นอย่างเป็นรูปธรรมด้วยการกำหนดและสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง การให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรอง (No Gift Policy and Procedures) เพื่อรณรงค์ให้พนักงานทุกระดับชั้นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส ตลอดจนขอความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆในการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชั่น และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจให้แก่พนักงานมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้จัดทำสื่อการเรียนรู้เรื่องการต่อต้านคอร์รัปชั่น และหลักการปฏิบัติที่ถูกต้องเรื่อง การให้ การรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองไว้บนระบบ E-Learning ซึ่งพนักงานทุกคนต้องเรียนรู้และทำบททดสอบเป็นประจำทุกปี

ด้วยความตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ธนาคารได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูล และจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน ข้อมูลการกระทำความผิด การประพฤติผิดต่อหน้าที่ การทุจริตของพนักงานธนาคาร และการที่พนักงานธนาคารมีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของธนาคาร (Whistleblowing Policy) โดยจัดให้มีช่องทางการแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวโดยตรงกับประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตลอดจนผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารจะให้ความคุ้มครองและปกป้อง ตลอดจนให้ความเป็นธรรมแก่พนักงานที่ทำการเปิดเผยแจ้ง หรือ ชี้ช่องข้อมูลการกระทำความผิดดังกล่าว รวมทั้งจะจัดเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนไว้เป็นความลับต่อไป

ก้าวไปข้างหน้าขับเคลื่อนอาเซียนสู่ความยั่งยืน

ตลอดระยะเวลาที่ประเทศไทยทำหน้าที่ประธานอาเซียนในปี 2562 ประเทศไทยได้ผลักดันความคืบหน้าในประเด็นเศรษฐกิจ 3 ด้าน รวม 13 ประเด็นที่ได้มีการเจรจาไว้แล้วทั้งในระดับเจ้าหน้าที่อาวุโสอาเซียนและระดับรัฐมนตรีเศรษฐกิจอาเซียน ซึ่งประเทศสมาชิกอาเซียนก็ร่วมกันขับเคลื่อนจนบรรลุผลสำเร็จ ภายใต้แนวคิด “ร่วมมือ ร่วมใจ ก้าวไกล ยั่งยืน” (Advancing Partnership for Sustainability) ซึ่งบ่งบอกถึงทิศทางการขับเคลื่อนอาเซียนสู่ความยั่งยืน กล่าวคือ การผลักดันความร่วมมือเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็ง การร่วมกันขับเคลื่อนอาเซียนให้ก้าวหน้า การส่งเสริมกลไกความเชื่อมโยงและการให้ความสำคัญกับการพัฒนาที่ยั่งยืน อันจะนำมาซึ่งความกินดีอยู่ดีและสันติสุขของประชาชนอาเซียน

สำหรับประเด็นด้านเศรษฐกิจ 13 ประเด็น แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่

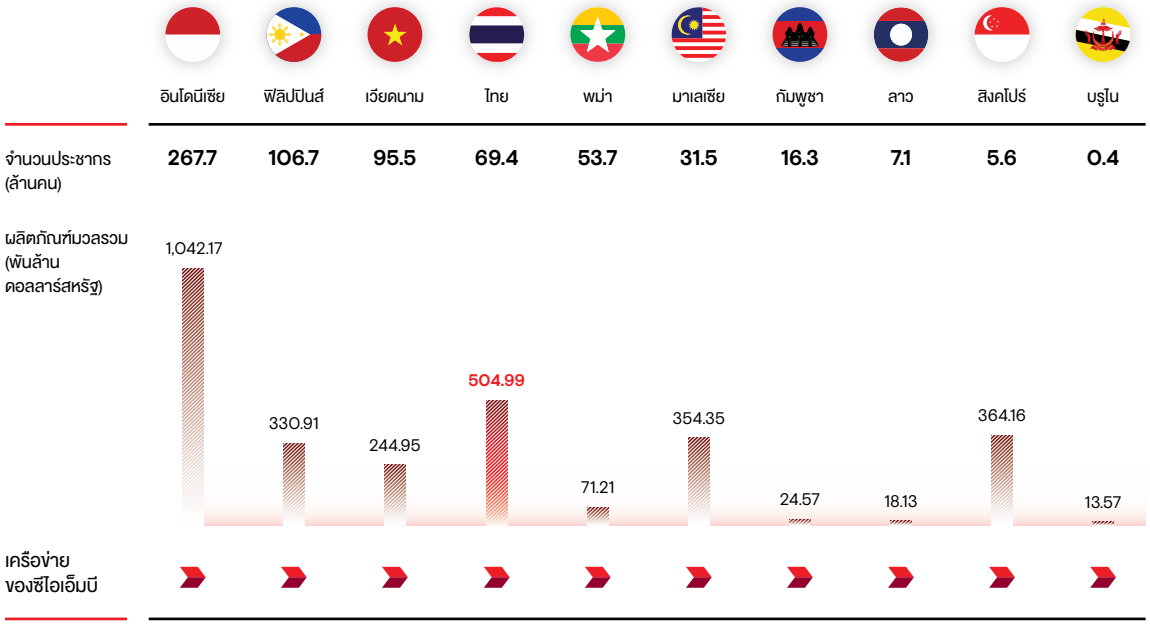
ด้านแรก ก้าวไปข้างหน้าสู่อนาคต (Future Orientation) คือ การเตรียมความพร้อมรับมือการปฏิวัติอุตสาหกรรมครั้งที่ 4 (4IR) ประกอบด้วย 5 ประเด็น ได้แก่ 1) การจัดทำแผนงานตามกรอบบูรณาการด้านดิจิทัลของอาเซียนเพื่อรองรับการก้าวสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัล 2) การจัดทำแนวทางการพัฒนาแรงงานมีทักษะ/ผู้ประกอบวิชาชีพ 3) การจัดทำแผนงานด้านนวัตกรรมของอาเซียน 4) การประกาศปฏิญญาอาเซียนว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงอุตสาหกรรมของอาเซียนไปสู่อุตสาหกรรม 4.0 และ 5) การส่งเสริมการใช้ดิจิทัลสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยอาเซียน

ด้านที่สอง ส่งเสริมความเชื่อมโยง (Enhanced Connectivity) คือ การส่งเสริมความเชื่อมโยงภายในภูมิภาค ประกอบด้วย 5 ประเด็น ได้แก่ 6) การหาข้อสรุปการเจรจาความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (Regional Comprehensive Economic Partnership) หรือ อาร์เซ็ป ในปี 2562 7) การเชื่อมโยงระบบอิเล็กทรอนิกส์ ณ จุดเดียวของอาเซียน (ASEAN Single Window) 8) การผลักดันการใช้เงินสกุลท้องถิ่นเพื่อสนับสนุนการค้าและการลงทุนในภูมิภาค 9) การพัฒนากลไกการระดมทุนจากภาคเอกชนสำหรับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Financing) และ 10) การจัดทำแผนแม่บทด้านการท่องเที่ยวเชิงอาหารของอาเซียน (ASEAN Gastronomy Tourism)

ด้านที่สาม ส่งเสริมความยั่งยืนทุกมิติ (Sustainability in All Dimensions) คือ การส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุกมิติ ประกอบด้วย 3 ประเด็น คือ 11) การจัดทำแนวทางการส่งเสริมความร่วมมือเพื่อการประมงที่ยั่งยืน 12) การจัดทำแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของตลาดทุนอาเซียน และ 13) การจัดตั้งศูนย์เครือข่ายวิจัยและพัฒนาเชื้อเพลิงชีวภาพและพลังงานชีวภาพในภูมิภาคอาเซียน

จากประเด็นด้านเศรษฐกิจดังกล่าว ประเด็นหลักอยู่ที่การขับเคลื่อนการเจรจาความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค หรือ อาร์เซ็ป จนเป็นผลสำเร็จ ทั้งนี้ อาร์เซ็ปเป็นกรอบความร่วมมือทางเศรษฐกิจระหว่างสมาชิกอาเซียน 10 ประเทศ กับคู่เจรจา 6 ประเทศ คือ จีน ญี่ปุ่น เกาหลีใต้ อินเดีย ออสเตรเลียและนิวซีแลนด์ โดยพัฒนาการมาจากความตกลงการค้าเสรีที่อาเซียนมีอยู่แล้ว 5 ฉบับ กับ 6 ประเทศ คือ อาเซียน-จีน อาเซียน-ญี่ปุ่น อาเซียน-เกาหลี

ซีไอเอ็มบี ครอบคลุมเครือข่ายเชื่อมโยงในกลุ่มประเทศอาเซียน



อาเซียน-อินเดีย และอาเซียน-ออสเตรเลีย-นิวซีแลนด์ เพื่อเชื่อมโยงเศรษฐกิจอาเซียนเข้ากับเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ตาม ในส่วนของอินเดียยังมีประเด็นคงค้างที่ต้องเจรจาร่วมกันต่อ รวมถึงยังมีขั้นตอนการดำเนินการตามกระบวนการภายในของแต่ละประเทศ เพื่อให้สามารถลงนามร่วมกันได้ภายในปี 2563

กรอบข้อตกลงอาร์เซ็ปถือเป็นเขตการค้าเสรีหรือเอฟทีเอที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในโลก โดยหากมีอินเดียรวมเข้ามาก็จะมีประชากรรวมกันกว่า 3,500 ล้านคนหรือเกือบครึ่งหนึ่งของประชากรโลก มีมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (จีดีพี) รวมกันถึง 27.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณร้อยละ 32.3 ของจีดีพีโลก โดยมีมูลค่าการค้าสูงถึง 11.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือร้อยละ 29.3 ของมูลค่าการค้าโลก แต่ถ้าหากอินเดียยังไม่พร้อมที่จะเข้าร่วมความตกลง ก็จะทำให้ 15 ประเทศสมาชิกมีประชากรรวมกัน 2,200 ล้านคน หรือประมาณร้อยละ 30 ของประชากรโลก มีจีดีพีรวมกันอยู่ที่ 24.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือประมาณร้อยละ 28.9 ของจีดีพีโลก และมีมูลค่าการค้ารวม 10.7 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือร้อยละ 27.2 ของมูลค่าการค้าโลก ซึ่งก็ยังนับว่าเป็นเอฟทีเอที่มีขนาดใหญ่อยู่ดี

การมีข้อตกลงอาร์เซ็ปนั้น จะทำให้การค้าและการลงทุนในอาเซียนมีความคล่องตัวมากขึ้น ช่วยลดความซ้ำซ้อนในเรื่องกฎระเบียบต่างๆ รวมถึงจะส่งผลให้ประเทศสมาชิกอาเซียนหันมาให้ความสำคัญกับห่วงโซ่การผลิตในภูมิภาคมากขึ้นอันจะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าการค้าระหว่างประเทศและเป็นแรงดึงดูดการลงทุนจากประเทศนอกกลุ่มมาสู่อาร์เซ็ป ในส่วนของประเทศไทย ข้อตกลงอาร์เซ็ปจะช่วยสร้างโอกาสให้กับผู้ประกอบการไทยทั้งในเรื่องการขยายห่วงโซ่การผลิต ตลาดที่เปิดกว้างมากขึ้น รวมถึงการเข้าไปลงทุนในสาขาที่ผู้ประกอบการไทยมีศักยภาพ เช่น ด้านสุขภาพ ก่อสร้าง ค้าปลีก เป็นต้น อย่างไรก็ตาม อาร์เซ็ปเป็นตลาดใหญ่ที่มีการแข่งขันสูง หลายประเทศอาจขยายตลาดมายังไทยมากขึ้นเช่นกัน ผู้ประกอบการไทยควรเร่งปรับตัวพัฒนามาตรฐานคุณภาพสินค้าเพื่อรับมือกับการเจาะตลาดของประเทศคู่ภาคีที่อาจเข้ามาพร้อมเทคโนโลยีที่สูงขึ้นและราคาสินค้าที่ต่ำลง

ในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของอาเซียนสู่ความยั่งยืนในอนาคต อาเซียนยังต้องเผชิญกับความท้าทายอีกมาก อาทิ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก สงครามการค้าระหว่างประเทศมหาอำนาจ การกีดกันทางการค้าที่ทวีความรุนแรง รวมไปถึงภาวะตลาดการเงินโลกที่ยังมีความผันผวน อีกทั้งยังต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในโลกยุคดิจิทัลที่อาเซียนจำเป็นต้องปรับตัว ซึ่งถ้าหากทำสำเร็จและผ่านไปได้ด้วยดี จะทำให้อาเซียนเป็นภูมิภาคที่มีความพร้อมในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ และมีส่วนผลักดันให้อาเซียนมีบทบาทนำในเวทีเศรษฐกิจโลกได้

มองไปข้างหน้า

กลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีเครือข่ายรองรับความเชื่อมโยงในภูมิภาคอาเซียน เชื่อว่าภูมิภาคอาเซียนยังเป็นภูมิภาคที่เปิดกว้าง เป็นภูมิภาคที่มีความยืดหยุ่นและมีพลวัต และเป็นภูมิภาคที่ยังต้องการความร่วมมือจากประเทศภายนอกภูมิภาค จึงมีความพร้อมในการสนับสนุนลูกค้าทั้งในด้านบรรษัทธุรกิจและธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมที่ต้องการขยายธุรกิจหรือการลงทุนไปในภูมิภาคอาเซียน โดยอาศัยความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ขณะเดียวกัน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี ก็พร้อมสนับสนุนและเพิ่มโอกาสของผู้ประกอบการไทยในการเข้าไปลงทุนหรือขยายการผลิตไปยังประเทศสมาชิกอาเซียน โดยเฉพาะประเทศกัมพูชา สปป.ลาว เมียนมาและเวียดนาม ที่มีระดับการพัฒนาทางเศรษฐกิจอย่างรวดเร็ว มีทรัพยากรธรรมชาติที่อุดมสมบูรณ์ และแรงงานที่มีจำนวนมาก เพื่อรักษาหรือสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ตลอดจนได้รับสิทธิประโยชน์ทางการค้าจากประเทศพัฒนาแล้ว

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2563

ปรับลดการคาดการณ์เศรษฐกิจ

การวางแผนหรือจะสู้การเปลี่ยนแปลง เดือนมกราคมปีนี้เป็นอีกหนึ่งตัวอย่างที่สะท้อนสำนวนนี้ได้เป็นอย่างดี เดิมสำนักวิจัยของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มองภาพเศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ร้อยละ 2.7 โดยมีปัจจัยสนับสนุน 3 ด้าน จากการย้ายฐานการลงทุน มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ และการท่องเที่ยว แต่ในช่วงนี้เกิดภาพที่กลับข้างกันเมื่อสามปัจจัยข้างต้นกลายเป็นความเสี่ยงเศรษฐกิจ ต่างชาติชะลอการลงทุน งบประมาณมีความล่าช้า ซึ่งมีผลให้การเบิกจ่ายลดลง การลงทุนภาครัฐอาจติดลบ อีกทั้งเรื่องการระบาดของไวรัสโคโรนาหรือโควิด-19 ในประเทศจีนและมีผู้ติดเชื้อหลายประเทศ รวมทั้งประเทศไทยมีผลกระทบให้จำนวนนักท่องเที่ยวมีโอกาสติดลบยาวในช่วงครึ่งปีแรก

กล่าวโดยสรุปคือ ครึ่งปีแรกนี้มีความเสี่ยงสูงที่เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวต่ำกว่าร้อยละ 2 จากปัจจัยลบข้างต้น อย่างไรก็ตาม เชื่อว่าปัจจัยดังกล่าวมีผลชั่วคราวคือราว 1-2 ไตรมาสและน่าจะฟื้นตัวโดยเร็ว และจะทำให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้เหนือระดับร้อยละ 3 ในช่วงครึ่งปีหลัง **โดยสำนักวิจัยได้ปรับลดการคาดการณ์เศรษฐกิจปี 2563 ลงจากร้อยละ 2.7 เหลือร้อยละ 1.7** อีกทั้งมองว่าเมื่อนโยบายการคลังไม่สามารถนำมาใช้กระตุ้นได้ ทางคณะกรรมการนโยบายการเงิน หรือ กนง. ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 สู่ระดับร้อยละ 1.00 ต่อปี ในรอบการประชุมวันที่ 5 กุมภาพันธ์และมีโอกาสปรับลดลงอีก ส่วนเงินบาทน่าจะมีโอกาสที่จะอ่อนค่าต่อเนื่องได้ยาวถึงระดับ 32.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในช่วงไตรมาสที่สองนี้ก่อนจะพลิกกลับมาแข็งค่าปิดปลายปีได้ในระดับ 30.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อเศรษฐกิจไทยต้องพักรักษาตัว

เศรษฐกิจไทยตอนนี้เปรียบเสมือนคนติดไวรัสโคโรนา ซึ่งหลักๆมีอยู่ 3 อาการ คือ ไข้สูง หายใจติดขัด และมีอาการไอ **อาการแรกคือมีอาการไข้สูง จากรายได้การท่องเที่ยวที่น่าจะลดลงมากกว่าหนึ่งแสนล้านบาท** จากการหดตัวของนักท่องเที่ยวจีนและนักท่องเที่ยวต่างชาติในช่วงครึ่งปีแรก หากเทียบช่วงที่ไวรัสซาร์สหรือไข้หวัดหมู H1N1 ระบาดในจีน จะพบว่าจำนวนนักท่องเที่ยวในไทยหดตัวสูงถึงร้อยละ 20 แต่หากมองว่าเป็นเหตุการณ์ซ้ำรอย รอบนี้อาจมีผลกระทบรุนแรงกว่ารอบก่อน เนื่องจากในอดีตสัดส่วนนักท่องเที่ยวจีนอยู่ในระดับต่ำ คือราวร้อยละ 7 ของนักท่องเที่ยวทั้งหมด ขณะที่ในปัจจุบันสัดส่วนนักท่องเที่ยวจีนมีถึงมากกว่าร้อยละ 30 ของนักท่องเที่ยวทั้งหมด โดยเฉพาะในเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์มีนักท่องเที่ยวจีนเข้ามาในประเทศไทยถึงเดือนละมากกว่า 1 ล้านคน ซึ่งหากนักท่องเที่ยวจีนชะลอการท่องเที่ยวออกนอกประเทศ ซึ่งประเทศไทยเป็นเป้าหมายการเดินทางของนักท่องเที่ยวจีนลำดับต้นๆ รายได้การท่องเที่ยวไทยก็มีโอกาสหดตัว การเกินดุลบัญชีเดินสะพัดมีโอกาสลดลงมาก และเมื่อแนวโน้มเป็นเช่นนี้ เศรษฐกิจไทยมีโอกาสขยายตัวลดลงจากภาคธุรกิจโรงแรม ร้านอาหาร ขนส่ง ค้าปลีก อาหาร เครื่องดื่ม และธุรกิจเกี่ยวเนื่อง

กับการท่องเที่ยวทั้งหลาย จากการที่เศรษฐกิจไทยพึ่งการท่องเที่ยวมากกว่าร้อยละ 10 ของ GDP หากส่วนนี้หายไปก็จะเป็นไข้หนาวสั่นได้ **อาการที่สองคือหายใจติดขัดจากงบประมาณที่ล่าช้ากว่าจะผ่านรัฐสภา** เดิมคาดว่างบประมาณน่าจะนำมากระตุ้นเศรษฐกิจ สร้างความเชื่อมั่น เร่งการเบิกจ่ายเพื่อประคองเศรษฐกิจได้ แต่ในวันนี้การจะทำอะไรก็ติดขัดเหมือนคนที่หายใจไม่เต็มปอดด้วยงบประมาณปีก่อนที่เหลือน้อยและไม่สามารถนำมาเร่งลงทุนโครงการใหม่เพื่อสร้างความเชื่อมั่นได้เต็มที่ และ**อาการสุดท้ายคืออาการไอ อาจต่างจากไวรัสนี้เพราะเป็นไอแห้งๆ ด้วยภาวะภัยแล้งที่กระทบรายได้ภาคเกษตร** โดยเฉพาะปริมาณน้ำในเขื่อนที่ลดลงมากในภาคกลางและภาคตะวันออก ซึ่งน่าจะกระทบปริมาณข้าวและสินค้าเกษตรที่สำคัญอื่น และต้องระวังว่า ปริมาณน้ำที่ลดลงจะไม่ลามไปกระทบภาคอุตสาหกรรมในภาคตะวันออกในกลุ่มที่ต้องใช้น้ำมาก นอกจากนี้ สิ่งที่สำคัญในเรื่องภัยแล้ง คือเมื่อรายได้ภาคเกษตรหดหาย กำลังซื้อของครัวเรือนที่มีรายได้น้อยลดลง เศรษฐกิจไทยมีความเสี่ยงที่จะชะลอตัวโดยเฉพาะในภาคชนบทและในต่างจังหวัดมากกว่าปีก่อนๆ อย่างไรก็ตาม ไม่ควรหมดความหวัง สำนักวิจัยมองว่าอาการของโรคเหล่านี้จะหายไปในช่วงครึ่งปีหลัง สิ่งเหล่านี้สามารถควบคุมและแก้ไขได้ ไม่ใช่การเปลี่ยนโครงสร้างทางเศรษฐกิจ เมื่อการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาควบคุมได้ในประเทศจีน งบประมาณผ่านรัฐสภา รัฐบาลสามารถออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและเร่งการลงทุนได้ เอกชนมีความเชื่อมั่น เศรษฐกิจไทยก็มีโอกาสทะยานได้ถึงระดับเกือบร้อยละ 3 ในครึ่งปีหลัง โดยเฉพาะจากภาคการส่งออกที่จะเป็นปัจจัยสนับสนุนเศรษฐกิจและผลักดันการลงทุนภาคเอกชนไปพร้อมกัน เมื่อมีความหวังจากการเจรจาการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและประเทศจีนในรอบแรก อย่างไรก็ดีการส่งออกในช่วงครึ่งปีแรกมีความเสี่ยงหดตัวจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและเศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญในอาเซียนเพราะต่างก็พึ่งพาการส่งออกไปยังประเทศจีนและการท่องเที่ยวจากนักท่องเที่ยวจีนเป็นส่วนมาก

จะกระตุ้นเศรษฐกิจได้อย่างไร

นอกจากการลดดอกเบี้ย การปล่อยเงินบาทให้อ่อนเพื่อประคองเศรษฐกิจแล้ว เรายังเหลือเครื่องมืออื่นอีกหรือไม่ในการกระตุ้นไม่ให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวต่ำกว่าร้อยละ 2 หรือเสี่ยงต่ำสุดในรอบ 21 ไตรมาสหรือนับจากไตรมาสสี่ปี 2557 ทั้งนี้ สิ่งที่ต้องทำอย่างเร่งด่วนคือ การสร้างความเชื่อมั่นให้กับประชาชนไทยและนักท่องเที่ยวว่ารัฐบาลไทยสามารถควบคุมการแพร่ระบาดของโรคได้ แม้อาจต้องสูญเสียรายได้จากการท่องเที่ยวบ้างในระยะสั้น แต่ก็จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นและทำให้การท่องเที่ยวฟื้นตัวได้เร็ว นอกจากนี้ การส่งเสริมให้ผู้ประกอบการด้านการท่องเที่ยวหาตลาดใหม่ หรือส่งเสริมให้คนไทยท่องเที่ยวในประเทศมากขึ้นก็นับเป็นอีกมาตรการที่จะช่วยให้ภาคการท่องเที่ยวและเศรษฐกิจฟื้นได้เร็ว ขณะที่ภาคเกษตรและปัญหากำลังซื้อในภาคชนบทที่อ่อนแอนั้นเป็นปัญหาเชิงโครงสร้างระยะยาวที่ควรได้รับการดูแลควบคู่ไปกับการช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ สำนักวิจัยเห็นว่าการจ้างคนในพื้นที่เพื่อสร้างสาธารณูปโภคในท้องถิ่น เช่น ถนน ระบบชลประทาน ที่กักเก็บน้ำ หรือแม้แต่การสร้างที่อยู่อาศัยเพื่อดูแลผู้สูงอายุก็อาจเป็นการสร้างงานในพื้นที่ด้วยงบประมาณการลงทุนที่ช่วยกระจายรายได้ด้วยสุดท้ายในระยะสั้น น่าจะต้องพัฒนาประสิทธิภาพการผลิตของภาคเอกชน เตรียมรับมือการแข่งขันด้านการส่งออกอีกรอบในช่วงครึ่งหลังของปีเมื่อเศรษฐกิจโลกฟื้นตัว สงครามการค้าคลี่คลาย การส่งออกแม้จะเป็นความหวังแต่จำเป็นต้องผลิตสินค้าที่มีคุณภาพด้วย ซึ่งจะทำได้ด้วยการลงทุนด้านเครื่องจักร วันนี้จึงเป็นโอกาสของนักลงทุนในการเร่งการลงทุน ในช่วงที่มีความไม่แน่นอนและต้นทุนทางการเงินต่ำ และด้วยความหวังว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวได้อย่างรวดเร็วในครึ่งหลังของปี

ธุรกิจรายย่อย

ปี 2562 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธุรกิจรายย่อยได้สร้างผลงานความสำเร็จในหลายๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพเต็มคุณค่าตามความต้องการของลูกค้า รวมทั้งเพิ่มความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้าในการใช้บริการด้วยช่องทางดิจิทัล (Digital) และสาขาต่างๆ รวมถึงสาขาที่เป็น Wealth Center โดยในปี 2562 ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 2 แห่ง ได้แก่ สาขาเซ็นทรัลอีสต์วิลล์ และ เซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต รวมทั้งได้เปิดบริการสาขารูปแบบ Digital Cashless Branch แห่งแรกของธนาคารที่โรงภาพยนตร์เมเจอร์ สยามพารากอนอีกด้วย

นอกจากนี้ ธุรกิจรายย่อยยังได้พัฒนาการให้บริการ Digital Banking ตามที่ได้วางกลยุทธ์ไว้อย่างต่อเนื่อง โดยได้เปิดตัวแอปพลิเคชั่นบนมือถือ CIMB THAI Digital Banking ซึ่งมียอดดาวน์โหลดใช้บริการแล้วมากกว่า 75,000 ราย ซึ่งนอกจากให้บริการธุรกรรมทางการเงินโดยทั่วไปแล้ว ยังมีบริการเปิดบัญชี Digital Savings ที่ลูกค้าจะได้รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดถึงร้อยละ 2 บริการโอนหรือจ่ายเงินผ่าน QR code การบริหารจัดการการซื้อขายหรือ

ปรับเปลี่ยนกองทุนรวมต่างๆ ตลอด 24 ชั่วโมง และการจองซื้อผลิตภัณฑ์หุ้นกู้บนมือถือได้อีกด้วย จากความสามารถในการให้บริการต่างๆ ดังกล่าวข้างต้น ทำให้มีลูกค้าทำธุรกรรมบนแอปพลิเคชั่นนี้เป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 90 ของธุรกรรมทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งถือเป็นบริการที่มีส่วนช่วยสนับสนุนให้เกิด Cashless Society สำหรับประเทศได้อีกทางหนึ่งด้วย

เพื่อเป็นการตอกย้ำความมุ่งมั่นของธนาคารในการผลักดันการให้บริการ Digital Banking ธนาคารได้เปิดตัวระบบ RWMS (Regional Wealth Management System) ซึ่งเป็นระบบวางแผนการลงทุนทางการเงินให้กับลูกค้าผ่านอุปกรณ์แท็บเล็ตของพนักงานแนะนำการลงทุนของธนาคาร โดยธนาคารเป็นธนาคารแรกในกลุ่มซีไอเอ็มบีที่เปิดใช้ระบบดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด (CT Auto) และ บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด (WL) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารยังได้พัฒนาระบบการให้บริการสมัครสินเชื่อ MAM (Mobile Application for Marketing) สำหรับสินเชื่อรถยนต์ ซึ่งที่ผ่านมาสามารถให้บริการสมัครสินเชื่อได้เต็มทุกธุรกรรม และเครื่อง SAMM (Self-Apply Machine for Motorcycle) สำหรับสินเชื่อรถจักรยานยนต์ ที่สามารถให้บริการสมัครสินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 50 ของจำนวนสินเชื่อใหม่ทั้งหมดที่เข้ามา

ความร่วมมือกับพันธมิตรเป็นปัจจัยสำคัญปัจจัยหนึ่งในการขยายธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจ Wealth ในปี 2562 ธนาคารได้เข้าร่วมกับพันธมิตรอย่าง 9F ซึ่งเป็นบริษัท FinTech จากประเทศจีน ในการเปิดตัวแอปพลิเคชั่นสมัครสินเชื่อบนมือถือด้วยการใช้เครื่องมือวิเคราะห์สินเชื่อแบบทางเลือกหรือ ACU (Alternative Credit Underwriting) อีกทั้งได้ร่วมมือกับ NEO Money ซึ่งเป็น FinTech ในประเทศ ในการบุกเบิกพัฒนา Digital Partners APIs ซึ่งเป็นระบบสำหรับนำเสนอผลิตภัณฑ์ Debt Consolidation ให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้เริ่มการเปิดเสนอขายกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) อื่นๆ อีก 7 บริษัท นอกเหนือไปจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด อย่างเป็นทางการ (Open Architecture: OA) ผ่านระบบ FundConnext ซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) โดยในปี 2562 ธนาคารมีพันธมิตร บลจ. รวมทั้งสิ้น 8 แห่ง และมีกองทุนที่นำเสนอขายประมาณ 80 กองทุน

เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่ตรงตามความต้องการมากขึ้น ธนาคารได้นำ Advanced Analytics ซึ่งเป็นวิธีการวิเคราะห์ฐานข้อมูลลูกค้า มาใช้ในการช่วยให้สามารถเข้าใจความต้องการของลูกค้าจนสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทั้งสินเชื่อ เงินฝาก และการลงทุนให้กับลูกค้าได้ตรงกับพฤติกรรมและประวัติการออมและการลงทุนเพิ่มขึ้นได้อย่างเหมาะสม ซึ่งในปี 2562 ได้รับการตอบรับจากลูกค้าเพิ่มขึ้นมากกว่า 2 เท่า และสัดส่วนลูกค้าเดิมกลับมาซื้อผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 56

ธุรกิจรายย่อยมุ่งเน้นสร้างความเติบโตของธุรกิจเคียงคู่ไปกับการเพิ่มความมั่นคงและมั่งคั่งของลูกค้า ด้วยการคัดเลือกผลิตภัณฑ์การลงทุนต่างๆอย่างรอบคอบ รวมถึงให้บริการรับซื้อและเสนอขายตราสารหนี้ครบวงจร ทั้งตลาดแรกและตลาดรอง โดยจะเสนอเฉพาะตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือสูงกว่าหรือเทียบเท่าระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) ในส่วนของตลาดรอง (Secondary Market) ธนาคารคัดสรรตราสารหนี้ที่มีคุณภาพและหลากหลาย เพื่อตอบโจทย์ความมั่งคั่งของลูกค้าในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยต่ำ ส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมมีการเติบโตขึ้นมากกว่าร้อยละ 90 จากปีที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานด้านธุรกิจรายย่อยของธนาคารในปี 2562 ฐานลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจรายย่อยของธนาคารเติบโตร้อยละ 12 ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ด้วยการนำเสนอบริการสินเชื่อแบบ Risk-based Pricing, Digital Marketing, Digital Lending และ CIMB THAI Digital Banking Application เป็นต้น โดยมียอดอนุมัติสินเชื่อธุรกิจรายย่อยใหม่สูงถึง 48,000 ล้านบาท หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6 ทั้งนี้ สินเชื่อบ้านและสินเชื่อบุคคลไม่ได้หดตัวมากเหมือนสถานการณ์ทั่วไปของธุรกิจธนาคารโดยรวม ในขณะที่สินเชื่อรถยนต์ของ CT Auto สามารถทำยอดอนุมัติสินเชื่อก้าวขึ้นมาเป็นอันดับสองของตลาด โดยมียอดอนุมัติสินเชื่อเพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วถึงร้อยละ 38 ในขณะเดียวกัน WL มียอดอนุมัติสินเชื่อรถจักรยานยนต์เพิ่มสูงถึงร้อยละ 31 จากปีที่ผ่านมา บริษัทยังคงมุ่งผลักดันการใช้พลังงานสะอาดด้วยนโยบายปล่อยกู้สินเชื่อรถจักรยานยนต์พลังงานไฟฟ้า หรือที่เรียกว่า “สินเชื่อไร้ฝุ่น” เพื่อให้สอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารในการสร้างการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking)

ในปี 2563 ธุรกิจรายย่อยยังคงมุ่งสู่การดำเนินธุรกิจ Digital Banking อย่างเต็มรูปแบบ เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ตลอด 24 ชั่วโมง ไม่ว่าจะเป็นการเปิดบัญชีเงินฝากอย่าง Digital Savings ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Digital Lending ด้วยการสมัครผ่านระบบ e-KYC ที่กำลังจะเข้ามามีบทบาทในปี 2563 ในด้านการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าด้วยวิธี Advanced Analytics โดยการวิเคราะห์ข้อมูลแบบ Hyper-personalisation ผ่านเครื่องมือต่างๆ ตลอดจนการใช้เครื่องมือช่วยวิเคราะห์การนำเสนอแคมเปญต่างๆ ตามลักษณะของลูกค้าอย่าง iCAMS (Intelligent Campaign Management System) ควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารจะยังคงหาและร่วมมือกับพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อนำเสนอขายผลิตภัณฑ์กองทุนที่มีคุณภาพและแตกต่างหลากหลายจากที่เสนอขายในปัจจุบันผ่านระบบ FundConnext เพื่อให้ธนาคารและลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงิน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการธุรกรรมทางการเงิน สำหรับลูกค้าธุรกิจ ทั้งการบริการบริหารเงินสด (Cash Management) และการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) เพื่อให้ลูกค้าธุรกิจสามารถบริหารจัดการธุรกรรมทางการเงินครอบคลุมธุรกรรมทั้งในประเทศและต่างประเทศได้อย่างคล่องตัว มีประสิทธิภาพ ช่วยลดต้นทุนและบริหารจัดการเวลาได้ดียิ่งขึ้น รวมถึงการให้บริการโซลูชั่นทางการเงินที่เหมาะสมกับธุรกิจแต่ละประเภท

ในปี 2562 ที่ผ่านมา ธุรกรรมการเงิน มุ่งเน้นการเสริมสร้างความสะดวก ประหยัด และคุ้มค่าให้แก่ลูกค้าในการบริหารจัดการเงินสด โดยมีการออกผลิตภัณฑ์ที่ถือเป็นไฮไลท์ คือ CIMB Biz Account ซึ่งเป็นบัญชีกระแสรายวันแบบมีดอกเบี้ยสูง และให้สิทธิประโยชน์ในการโอนเงิน ชำระเงิน และรับเงิน โดยไม่มีค่าธรรมเนียมใดๆ เมื่อทำรายการผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถลดขั้นตอนในการบริหารเงินสด ซึ่งจากบริการดังกล่าวยังได้มีการต่อยอดบริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สิทธิประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า ได้แก่ บริการ CIMB Biz Export ซึ่งออกแบบมาเพื่อลูกค้ากลุ่มธุรกิจส่งออกโดยเฉพาะ นอกจากนี้ ยังปรับกลยุทธ์สู่ Biz Digital และตอกย้ำ ASEAN Footprint ของธนาคาร โดยได้มีการเปิดช่องทางใหม่ในการทำธุรกรรมการเงินผ่านแอปพลิเคชัน BizChannel@CIMB Mobile Application ซึ่งช่วยให้ลูกค้าธุรกิจสามารถดูแลธุรกิจได้จากทุกที่ทุกเวลาทั่วโลก และยังมีการนำเทคโนโลยี Blockchain มาใช้กับบริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ (e-LG) อีกด้วย

สำหรับปี 2563 ธุรกรรมการเงิน ยังคงมุ่งเน้นขยายฐานลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่องด้วย CIMB Biz Account ที่จะเพิ่มเติมสิทธิประโยชน์ต่างๆ เพื่อให้ครอบคลุมตอบโจทย์ความต้องการทางธุรกรรมการเงินต่างๆของลูกค้าทุกกลุ่ม/ประเภทธุรกิจให้มากขึ้นและรองรับประเภทธุรกิจที่หลากหลาย รวมถึงการพัฒนา Biz Digital อย่างต่อเนื่อง พร้อมกลยุทธ์ในการจับมือกับพันธมิตรรายใหม่ๆ ที่ให้บริการแพลตฟอร์มทางการเงิน เพื่อพัฒนาเทคโนโลยีในการทำธุรกรรมร่วมกันบน Biz Gateway รวมถึงการนำเทคโนโลยี Blockchain มาใช้กับบริการอื่นๆด้วย

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ

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

ในปี 2562 ภาวะเศรษฐกิจค่อนข้างผันผวนและมีอัตราการเติบโตต่ำ อย่างไรก็ดี ธุรกิจขนาดใหญ่ยังคงสร้างรายได้รวมและกำไรก่อนหักภาษีใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา อีกทั้งสามารถขยายฐานสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ที่มีคุณภาพดีอย่างต่อเนื่องในอัตราเพิ่มขึ้นร้อยละ 4 ซึ่งเป็นสถิติยอดสินเชื่อที่สูงสุดเท่าที่ผ่านมา โดยมียอดอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่ประมาณ 30 พันล้านบาทส่งผลให้มีรายได้ดอกเบี้ยเติบโตประมาณ ร้อยละ 9 และรายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตร้อยละ 38

ธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จอย่างสูงในการควบคุมคุณภาพลูกหนี้สินเชื่อทั้งรายเดิมและการอนุมัติรายใหม่ที่มีคุณภาพดี การติดตามดูแลลูกหนี้อย่างใกล้ชิดโดยใช้สัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงการแก้ไขและเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาโดยทีมงานเฉพาะที่มีประสิทธิภาพสูง นอกจากนี้ ธุรกิจขนาดใหญ่ยังสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้ต่ำกว่างบประมาณได้ร้อยละ 8

รายได้ส่วนใหญ่ยังคงมาจากลูกค้ากลุ่มที่มีความสำคัญต่อธนาคารและไว้วางใจให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการหลัก 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

บรรษัทธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่นๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน หรือการปริวรรตเงินตราต่างประเทศแก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

บรรษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ได้ศึกษาข้อมูลธุรกิจและภาวะอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิดร่วมกับสำนักวิจัย และร่วมมือกับบริหารความเสี่ยงในการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจที่อยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ การมุ่งเน้นลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีแผนการขยายการลงทุนไปยังอาเซียน รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ ที่ช่วยสร้างรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกัน การจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มียอดเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 72 พันล้านบาท เติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 4 ซึ่งถือเป็นสถิติยอดเงินให้สินเชื่อสูงที่สุดเมื่อเทียบกับในอดีตที่ผ่านมา

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้านับจากปี 2563 เป็นต้นไป บรรษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการขายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ต่อไป

วาณิชธนกิจ

วาณิชธนกิจของธนาคารประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความสามารถ และความชำนาญในธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นที่จะนำเสนอทางเลือกทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งรวมถึงการระดมทุนทางธุรกิจ

ในปี 2562 รายได้จากวาณิชธนกิจของธนาคารเติบโตร้อยละ 12 จากปีที่ผ่านมา โดยประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมในส่วนของงานที่ปรึกษาการเงิน ผู้จัดการการจัดจำหน่าย ผู้ซื้อหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี) ให้แก่บริษัทขนาดใหญ่ จำนวน 2 ราย และมีรายได้จากการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ร่วมกับธุรกิจบริหารเงิน โดยมีรายได้เติบโตถึงร้อยละ 62 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ วาณิชธนกิจยังได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับบรรษัทธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการบางราย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

ธนาคารยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งอย่างต่อเนื่องร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วย

การผนึกกำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และวาณิชธนกิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพในการก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในระดับอาเซียน

ในปี 2562 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญๆ ที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	30,600.00
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	9,630.00
บริษัท ทรู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	8,768.41
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	5,700.00
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	5,461.25
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000.00
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	3,950.00
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,670.00
การเคหะแห่งชาติ	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,500.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,128.00
บริษัท ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,992.60
บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,464.70

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,359.34
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,250.00
บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,203.50
การประปาส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,050.00
สำนักงานความร่วมมือพัฒนาเศรษฐกิจกับประเทศเพื่อนบ้าน (องค์การมหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000.00
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปิโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	750.00
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	711.25
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	700.00
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	270.00
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	145.00

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดุสิตธานี	ที่ปรึกษาทางการเงิน/ ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,782.39
บริษัท เอส โฮเทล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)	ที่ปรึกษาทางการเงิน/ ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ซื้อหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	7,474.77
บริษัท แอสเสท เวิรด์ คอร์ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่าย (ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี)	41,742.00

พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจให้บริการลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SMEs ผ่านศูนย์ธุรกิจที่ตั้งอยู่ตามพื้นที่กลยุทธ์ทั่วประเทศ โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละราย นอกจากนี้ พาณิชย์ธนกิจยังทำงานประสานกับลูกค้าเพื่อเติมเต็มศักยภาพของลูกค้าในการขยายธุรกิจสู่อาเซียนทั้งด้านการค้าและการลงทุน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งและครอบคลุมทั่วภูมิภาค

ในปี 2562 พาณิชย์ธนกิจยังคงสร้างการเติบโตของสินเชื่อ SMEs ต่อเนื่องจากปี 2561 โดยธนาคารมีการปรับปรุงกระบวนการกลั่นกรอง และการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อลดความซ้ำซ้อนและเพิ่มความรวดเร็วในกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกัน ธนาคารได้มีการเสริมสร้างรากฐานธุรกิจและปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อให้สามารถบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์และการจัดการเงินสำรองได้ดี เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

สำหรับปี 2563 พาณิชย์ธนกิจยังคงมุ่งเน้นการเติบโตและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดลูกค้ากลุ่ม SMEs ในธุรกิจที่มีศักยภาพอย่างต่อเนื่อง และดูแลบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อเพื่อรักษาการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินทำหน้าที่พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อช่วยลูกค้าบริหารความเสี่ยงและขยายโอกาสในการลงทุนได้อย่างเหมาะสม โดยครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่บริหารจัดการการระดมเงินและบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและใช้ประโยชน์สูงสุดจากสินทรัพย์ตามกรอบการดำเนินธุรกิจที่กำหนด

ในปี 2562 ธุรกิจบริหารเงินสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี และด้วยความแข็งแกร่งด้านการค้าผลิตภัณฑ์ที่มีอนุพันธ์แฝง ตราสารอนุพันธ์ (ด้านตราสารทุน/อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน/เครดิต) การค้าตราสารหนี้ และการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลต่างๆ รวมทั้งสิ้น 11 รางวัลดังต่อไปนี้

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

1) Best Structured Products House: Highly Commended
2) Derivatives House of The Year
3) Best Equity Derivatives House of The Year
4) Best Rates Derivatives House of The Year
5) Best Credit Derivatives House of The Year
6) Best Structured Investment Products – Credit, Equity, Rates

ASIAMONEY

7) Best FX Counterparty (ranking no. 2 in Thailand)

Alpha Southeast Asia

8) Best Refinancing Deal in Southeast Asia

ThaiBMA (สมาคมตราสารหนี้ไทย)

9) Most Active Bank in Corporate Bond Secondary Market
10) Best Bond Dealer
11) Sales Staff of The Year

นอกจากนี้ ธนาคารถือเป็นหนึ่งในผู้เล่นหลักในตลาดตราสารหนี้ โดยในตลาดแรก ธนาคารได้รับการจัดอันดับที่ 6 จาก Bloomberg ด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้สกุลเงินบาท โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 8.7 และสำหรับตลาดรองนั้น ธนาคารอยู่ในอันดับที่ 1 จากการจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 8.8 ในด้านมูลค่าซื้อขายตราสารหนี้ทุกประเภท (อายุเกิน 1 ปี)

สำหรับเป้าหมายสู่ปี 2566 ธนาคารโดยธุรกิจบริหารเงินมุ่งหวังสู่การเป็นธนาคารชั้นนำในการตอบโจทย์ลูกค้ากลุ่มบรรษัทธุรกิจและการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนสำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธนบดีธนกิจ ตลอดจนการเป็นผู้นำในการให้บริการผลิตภัณฑ์อนุพันธ์บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและผลิตภัณฑ์ที่มีอนุพันธ์แฝง โดยธุรกิจบริหารเงินได้กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการเพื่อบรรลุเป้าหมายดังต่อไปนี้

1) ผลักดันการขายข้ามผลิตภัณฑ์ สร้างความผูกพันของลูกค้าแต่ละเซ็กเมนต์กับธนาคารในเชิงลึกมากขึ้น โดยทำงานร่วมกับทีมดูแลลูกค้าแต่ละทีมของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้ทราบปัญหาและความต้องการของลูกค้าและตอบโจทย์ของลูกค้าได้ตรงตามความต้องการ
2) พัฒนาผลิตภัณฑ์นวัตกรรมใหม่ๆ เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และบริการบริหารความมั่งคั่งแก่ลูกค้า เช่น เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์แฝงอนุพันธ์เพื่อการลงทุน ขยายฐานผลิตภัณฑ์ตราสารหนี้ในประเทศและต่างประเทศ เสริมสร้างระบบและความสามารถในการให้บริการรับฝากทรัพย์สิน (Custodian) เริ่มการเป็นพันธมิตรธุรกิจแบบเปิดกว้าง (Open Architecture) กับคู่สัญญาหุ้นกู้อนุพันธ์ต่างประเทศต่างๆ

3) พัฒนาการใช้ระบบดิจิทัลในการขายผลิตภัณฑ์และการทำธุรกรรม โดยจะพัฒนาการขายและการทำธุรกรรมผ่านระบบดิจิทัลสำหรับพนักงานธนาคาร (Web-based Application) และสำหรับลูกค้าธนาคาร (Mobile Application) อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและปริมาณธุรกิจของธนาคารผ่านระบบดิจิทัลให้มากขึ้น

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

หน่วย: ล้านบาท

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	3,123,361	17.0%	2,316,035	17.6%	1,832,828	15.8%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,952,447	16.1%	2,156,489	16.3%	1,995,248	17.3%
ธนาคารกรุงไทย	2,908,358	15.8%	2,158,460	16.4%	1,879,541	16.3%
ธนาคารกสิกรไทย	2,724,055	14.8%	2,065,669	15.7%	1,826,520	15.8%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,234,725	12.2%	1,558,780	11.8%	1,610,374	13.9%
ธนาคารทหารไทย	1,045,343	5.7%	663,559	5.0%	168,062	1.5%
ธนาคารธนชาต	999,575	5.4%	734,561	5.6%	693,929	6.0%
ธนาคารยูโอบี	556,212	3.0%	456,411	3.5%	404,342	3.5%
ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย	385,149	2.1%	199,132	1.5%	221,952	1.9%
ธนาคารเกียรตินาคิน	299,216	1.6%	172,661	1.3%	230,062	2.0%
ธนาคารทิสโก้	285,305	1.6%	218,433	1.7%	228,608	2.0%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	230,548	1.3%	165,018	1.3%	151,569	1.3%
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	215,797	1.2%	129,823	1.0%	110,246	1.0%
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	142,378	0.8%	61,908	0.5%	27,653	0.2%
ธนาคารซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย)	81,785	0.4%	19,133	0.1%	52,014	0.4%
ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย)	69,996	0.4%	47,088	0.4%	46,462	0.4%
ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	56,635	0.3%	47,325	0.4%	48,204	0.4%
ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย)	32,175	0.2%	7,372	0.1%	17,889	0.2%
ธนาคารเมกะสากลพาณิชย์	25,555	0.1%	13,237	0.1%	19,917	0.2%
รวม	18,368,575	100.0%	13,191,092	100.0%	11,565,470	100.0%

แหล่งข้อมูล: รายการย่อแสดงทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 209.2 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 76.7 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 81.1 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 63.3 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 171.0 พันล้านบาท ในด้านเงินฝาก เงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 199.5 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 9.7 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.0 ร้อยละ 13.1 และร้อยละ 13.1 ตามลำดับ ในขณะที่การดำรงเงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.4 ร้อยละ 12.4 และร้อยละ 12.4 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หน่วย: พันล้านบาท

เงินกองทุน	เงินกองทุนขั้นต่ำ	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน			ธนาคาร		
		31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
เงินกองทุนชั้นที่ 1		34.6	34.9	30.9	32.6	32.8	29.9
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		34.6	34.9	30.9	32.6	32.8	29.9
เงินกองทุนชั้นที่ 2		13.0	13.0	9.8	13.3	13.2	9.9
เงินกองทุนรวม		47.6	47.9	40.7	45.9	46.0	39.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	8.500%	13.1%	14.1%	12.9%	12.4%	13.3%	12.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	7.000%	13.1%	14.1%	12.9%	12.4%	13.3%	12.5%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2		4.9%	5.2%	4.1%	5.0%	5.4%	4.1%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.000%	18.0%	19.3%	17.0%	17.4%	18.7%	16.6%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม		265.4	247.6	239.1	263.6	246.2	239.6

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวันและมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือ เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ การรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่

เหมาะสม รวมถึงแหล่งเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาฐานเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วย เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ อีกทั้งธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคง ทั้งในเชิงโครงสร้างกลยุทธ์และวิธีปฏิบัติ

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสภาวะตลาด อีกทั้งมีการจัดตั้ง Funding Committee ซึ่งมีตัวแทนจากหน่วยงานธุรกิจต่างๆ หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อดูแลกลยุทธ์ด้านการจัดหาเงินของธนาคาร โดยหน่วยงานด้านธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบรรษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิผล

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 ทำให้สามารถอนุมัติสินเชื่อได้เร็วขึ้น

ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆ ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

นโยบายหลักประกัน

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

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธปท.กำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทางการติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทันท่วงทีเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร 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 Lis ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ NPL ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมาสูงขึ้น

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

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธปท. และระมัดระวังมิให้เป็นการหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และการหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

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

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธปท. ที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธปท. ที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธปท. เป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพและการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ด้อยกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้น เพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

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

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำ “นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆได้

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธปท. กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงดำเนินงานด้านภาพลักษณ์องค์กรภายใต้คำมั่นสัญญาของแบรนด์ (Brand Promise) "FORWARD" ตามนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี ตลอดปี 2562 เพื่อสะท้อนจุดยืนของธนาคารที่ให้ความสำคัญกับความคิด และความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพร้อมสนับสนุนให้ทุกความต้องการของลูกค้าไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งถือเป็นพันธกิจหลักในการสร้าง Brand Awareness ให้เป็นที่รู้จักในวงกว้างเพิ่มมากขึ้น โดยในปีนี้ ธนาคารได้สร้างสรรค์แคมเปญ "Hero In You" ที่ได้แนวคิดมาจากเรื่องจริงจากพนักงานของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจุดประกายความคิด และเปลี่ยนมุมมองให้เห็นความสำคัญของตนเอง ภูมิใจและเชื่อมั่นในพลังที่มีอยู่ภายในเพื่อที่จะก้าวไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ จากแนวคิดดังกล่าวนี้ ธนาคารได้ผลิตภาพยนตร์โฆษณา "Hero In You" ที่มุ่งสื่อความหมายให้กับพนักงาน ลูกค้า และบุคคลทั่วไป ดัง Key Message ที่กล่าวไว้ว่า "เรามักมองตนเองต่ำกว่าความเป็นจริง จนไม่ค่อยเห็นแสงสว่างในตนเอง แต่เชื่อเถอะ...ทุกคนมีพลังที่ซ่อนอยู่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เชื่อมั่นพลังที่มีอยู่ในตัวคุณ...ก้าวไปข้างหน้า" โดยภาพยนตร์โฆษณาชุดนี้ได้เผยแพร่ผ่านสื่อออนไลน์ และสื่อออฟไลน์ เช่น โทรทัศน์ โดยเลือกละครที่คาดว่าจะอยู่ในความสนใจของผู้ชม เพื่อให้เข้าถึงผู้ชมมากที่สุด รวมถึงการเผยแพร่ไปยังสื่อนอกบ้าน (Out of Home Media) ซึ่งเริ่มต้นจากการใช้พื้นที่สื่อของธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการเผยแพร่ภาพโฆษณา เช่น ป้ายบิลบอร์ด และ สติกเกอร์ตกแต่ง ณ ที่ทำการสาขาของธนาคาร เป็นต้น

จากจุดเริ่มต้นของแนวคิด "Hero In You" ธนาคารยังสานต่อแนวคิดในการปลุกพลังความเชื่อมั่นในตนเอง สร้างพลังและความคิดเชิงบวกเพื่อก้าวไปสู่ความสำเร็จที่ตนเองตั้งไว้ โดยกิจกรรมที่เป็นไฮไลต์และเป็นอีกหนึ่งบทพิสูจน์ของความเชื่อมั่นพลังที่มีอยู่ในตนเอง คือ "CIMB THAI Triathlon for ASEAN Day" กิจกรรมไตรกีฬาซึ่งจัดเป็นปีที่ 2 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2562 เพื่อร่วมเฉลิมฉลองวันอาเซียน (ASEAN Day) และถือเป็นครั้งแรกที่การแข่งขันไตรกีฬาระดับประเทศเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความสนใจในการแข่งขันไตรกีฬาแต่ยังไม่เคยมีประสบการณ์ เข้าร่วมการแข่งขัน ซึ่งสอดรับกับแนวคิด "Hero In You" ที่มุ่งเน้นให้ทุกคนก้าวข้ามขีดจำกัดที่อยู่ในใจและเชื่อมั่นพลังที่อยู่ในตนเอง กล้าที่จะทำในสิ่งที่ท้าทาย นับเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับผู้สมัคร โดยในปีนี้มีผู้สนใจจากหลากหลายประเทศเข้าร่วมแข่งขันกว่า 600 คน รวมถึงกลุ่มลูกค้าบุคคลธนกิจ (CIMB Preferred) ที่ผ่านการเข้าร่วมฝึกฝนโปรแกรม "Virtual Triathlon Training by CIMB Preferred" ร่วมแข่งขันในรายการนี้ ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่ถือเป็นการสร้างความรู้จักและการสร้างชื่อของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้เป็นที่จดจำในวงกว้างมากยิ่งขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเน้นการใช้ช่องทางการสื่อสารของธนาคารทั้งในส่วนของสื่อออนไลน์ และสื่อออฟไลน์ในการส่งเสริมการตลาดเชิงรุกเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายที่มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น ทั้งแคมเปญ "คนมีเครดิต" สินเชื่อบุคคล สินเชื่อบ้าน รีไฟแนนซ์ ที่เน้นอัตราดอกเบี้ยพิเศษที่ให้ลูกค้าสามารถเลือกได้ตรงกับความต้องการ รวมถึงผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่มีความหลากหลายให้ผลตอบแทนสูง พร้อมคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการใช้ Social Media ของธนาคาร ทั้ง Facebook, LINE, Instagram, Twitter และ YouTube ในการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์ เรื่องน่ารู้ทางการเงิน กิจกรรมและโปรโมชั่นทางการตลาด หรือแม้แต่เรื่องน่าสนใจ ความรู้ทั่วไปในชีวิตประจำวัน เพื่อสร้าง Brand Engagement ระหว่าง ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และ ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุดรธานี เชียงใหม่ และสงขลา (อำเภอหาดใหญ่) ภายใต้แนวคิด "CIMB THAI Notes of Financial Rhythm" ที่มุ่งขยายฐานลูกค้าในแต่ละภูมิภาค ด้วยความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร เปรียบเสมือนเครื่องดนตรีแต่ละชนิดของวงออร์เคสตรา ที่บรรเลงเพลงอันไพเราะและสร้างความรื่นรมย์ได้ในทุกจังหวะของการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยปรับกลยุทธ์ขยายฐานไปยังการประชาสัมพันธ์ผ่านทางออนไลน์มากขึ้น เป็นการตอบโจทย์ความต้องการข่าวสารและพฤติกรรมการรับข่าวสารของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไปตามยุคสมัย เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความเป็นมืออาชีพของธนาคารต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะเป็นความก้าวหน้าทางธุรกิจ โอกาสการลงทุนในอาเซียน นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการแก่ผู้บริโภคที่หลากหลายยิ่งขึ้น รวมถึงข่าวสารด้านผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยสำนักวิจัยของธนาคาร ซึ่งได้รับความสนใจอย่างสูงจากสื่อมวลชนในการนำเสนอข่าวตลอดมา

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,501.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,494.7 ล้านบาท หรือ 216 เท่า เมื่อเปรียบเทียบผลกำไรสุทธิของงวดเดียวกันปี 2561 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 47.7 ซึ่งเป็นผลจากการปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 3.5 สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 13.5

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 3.31 ลดลงจากปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 3.71 เป็นผลจากต้นทุนการเงินที่เพิ่มขึ้น

วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 242.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบกับ เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 241.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 จากสิ้นปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 234.3 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio – Modified LDR) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 100.3 จากร้อยละ 97.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้จากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 14.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 472.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2561 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 160.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.5 จากการขยายตัวของสินเชื่อและการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากธุรกิจเช่าซื้อและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 362.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.0 เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและค่าธรรมเนียมจากการเป็นผู้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ รายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 50.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิกับกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 5.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 950.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 มีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2561 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,148.1 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.5 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น เนื่องจากการแก้ไขพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งกำหนดให้จ่ายค่าชดเชยเพิ่มขึ้นสำหรับพนักงานที่เกษียณอายุและมีอายุงานมากกว่าหรือเท่ากับ 20 ปีและค่าใช้จ่ายที่เกิดจากกลยุทธ์การขยายงานของธนาคารภายใต้โครงการ Fast Forward เป็นผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 68.1 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2561 อยู่ที่ ร้อยละ 62.1

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,501.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,494.7 ล้านบาท หรือ 216 เท่า เมื่อเปรียบเทียบผลกำไรสุทธิของงวดเดียวกันปี 2561 สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 47.7 ซึ่งเป็นผลจากการปรับปรุงกระบวนการเพื่อเพิ่มคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานร้อยละ 3.5 สุทธิกับการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานร้อยละ 13.5

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ

สำหรับปี 2562 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 0.0 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 1.2 เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ (2.5) สาเหตุหลักเกิดจากกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 391.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561จำนวน 36.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 368 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 43.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 85.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 86.8 พันล้านบาท ลดลง 5.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 5.8 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงในเงินลงทุนเผื่อขายสุทธิกับการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและเงินลงทุนเพื่อค้า

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 229.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 โดยการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์จำนวน 15.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.9 พันล้านบาทหรือร้อยละ 147.3 ซึ่งสอดคล้องกับการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 240.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งมีจำนวน 226.3 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัย ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 67.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 78.7 พันล้านบาท

ซึ่งมีสัดส่วนสูงที่ร้อยละ 32.8 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ จำนวน 42.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.8 และ กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 41.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวส่วนใหญ่มาจาก ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเติบโตร้อยละ 28.3 และร้อยละ 9.4 ตามลำดับเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง	
เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	**8,349**	3.5	**6,956**	3.1	**1,393**	20.0
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	**41,446**	17.3	**45,157**	19.9	**(3,711)**	(8.2)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	**16,364**	6.8	**13,836**	6.1	**2,528**	18.3
การสาธารณูปโภคและบริการ	**24,921**	10.4	**29,779**	13.1	**(4,858)**	(16.3)
สินเชื่อส่วนบุคคล	**10,529**	4.4	**11,961**	5.3	**(1,432)**	(12.0)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	**78,698**	32.8	**71,916**	31.8	**6,782**	9.4
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ	**42,665**	17.8	**33,244**	14.7	**9,421**	28.3
อื่น ๆ	**17,108**	7.0	**13,451**	5.9	**3,657**	27.2
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**240,080**	100.0	**226,300**	100.0	**13,780**	6.1

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ง) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 240.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.1เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 216.9 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.3 พันล้านบาท และสินเชื่อด้อยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และ จัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 3.4 พันล้านบาท 1.6 พันล้านบาท และ 6.3 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 94.1 ลดลงจากสิ้นปี 2561 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 107.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินสำรองของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 10.6 พันล้านบาท ซึ่งเป็นเงินสำรองส่วนเกินจากเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 5.0 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 11.3 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 4.6 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 4.3 เป็นผลจากลูกหนี้ภาคธุรกิจบางรายและรายย่อย อย่างไรก็ตาม ธนาคารซีไอเอ็มบีไทยยังคงมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมขึ้น ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ การดำเนินการดูแลและการแก้ไขลูกหนี้ที่ถูกผลกระทบดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์เงินสด และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 353.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 34.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 199.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 43.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 1.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.6 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 24.4 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 11.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 31.2 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 44.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 83.7 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 25.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 36.1 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 38.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิระหว่างปี

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 3,761.5 พันล้านบาท ลดลง 286.3 พันล้านบาท (ร้อยละ 7.1) จากจำนวน 4,047.9 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 การลดลงของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	เปลี่ยนแปลง (%)
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	0	280	(100.0)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	331	239	38.5
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	605	1,185	(48.9)
ภาระผูกพันอื่น:	3,760,609	4,046,169	(7.1)
ตราสารอนุพันธ์	3,704,444	3,998,256	(7.3)
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,558	14,004	4.0
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	17,307	21,139	(18.1)
เงินลงทุน	12,005	1,567	666.1
อื่นๆ	12,295	11,203	9.7
รวม	3,761,545	4,047,873	(7.1)

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 1.4 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 397.5 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานในปี 2562 มีจำนวน 8.0 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 7.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.9 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากดอกเบี้ยรับ กำไรจากการขายเงินลงทุน และ กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน สุทธิกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 30.6 พันล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและเงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 22.1 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินรับฝากและเงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 17.1 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดรับสุทธิจากหลักทรัพย์เผื่อขาย

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 9.4 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดจ่ายจากการกู้ยืมเงิน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	**17.6**	7.5	**72.3**	34.6	**0.1**	0.1
ไม่เกิน 1 ปี	**45.7**	19.5	**127.2**	60.8	**37.9**	49.4
เกิน 1 ปี	**171.0**	73.0	**9.7**	4.6	**38.7**	50.5
รวม	**234.3**	100.0	**209.2**	100.0	**76.7**	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

	2562*		2561*		2560*	
ประเภทเงินฝาก	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	**3.9**	1.9	**2.9**	1.5	**3.4**	1.8
ออมทรัพย์	**68.3**	32.6	**59.0**	30.2	**67.6**	35.6
ประจำ	**137.0**	65.5	**133.4**	68.3	**118.8**	62.6
รวม	**209.2**	100.0	**195.3**	100.0	**189.8**	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

Fitch Ratings	กันยายน 2562
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA-(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+(tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	Stable
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาวของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA-(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้นของตราสารหนี้ระยะสั้น	F1+(tha)

Moody's Investors Service	พฤษภาคม 2562
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 2562
อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA2/Stable/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA3/Stable

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 38.5 พันล้านบาท มีเงินกองทุน 47.6 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 18.0 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.4 โดยมีเงินกองทุน 45.9 พันล้านบาท

สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสดเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมเป็นจำนวน 2.2 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified LDR) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 96.7 เทียบกับร้อยละ 94.0 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดเป็นจำนวนเงิน 6.6 ล้านบาท

โครงสร้างรายได้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	%	2561	%	2560	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	**10,617.8**	117.2	**10,435.6**	110.0	**10,558.0**	104.9
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**87.4**	1.0	**127.4**	1.3	**165.0**	1.6
3. เงินลงทุน	**2,070.2**	22.8	**1,664.3**	17.5	**1,144.4**	11.4
4. อื่นๆ	**203.1**	2.2	**114.3**	1.2	**45.8**	0.5
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**12,978.5**	143.2	**12,341.6**	130.0	**11,913.2**	118.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	**2,851.4**	31.5	**2,342.4**	24.6	**2,387.7**	23.7
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**719.1**	7.9	**351.3**	3.7	**218.7**	2.2
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	**1,062.6**	11.7	**1,007.8**	10.6	**962.2**	9.6
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**669.6**	7.4	**712.4**	7.5	**711.6**	7.1
5. อื่นๆ	**162.8**	1.8	**101.4**	1.1	**45.0**	0.4
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**5,465.5**	60.3	**4,515.3**	47.5	**4,325.2**	43.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**7,513.0**	82.9	**7,826.3**	82.5	**7,588.0**	75.4
รายได้จากการดำเนินงาน	**1,550.1**	17.1	**1,662.4**	17.5	**2,475.9**	24.6
รายได้รวม	**9,063.1**	100.0	**9,488.7**	100.0	**10,063.9**	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	%	2561	%	2560	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**1,615.8**	104.2	**1,376.6**	82.8	**1,471.4**	59.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**370.3**	23.9	**289.5**	17.4	**223.8**	9.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**1,245.5**	80.3	**1,087.1**	65.4	**1,247.6**	50.4
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	**2,625.9**	169.4	**1,054.2**	63.4	**2,238.2**	90.4
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**(2,802.9)**	(180.8)	**(759.7)**	(45.7)	**(1,733.9)**	(70.0)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	**344.0**	22.2	**19.5**	1.2	**490.7**	19.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	**137.6**	8.9	**261.3**	15.7	**233.3**	9.4
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	**1,550.1**	100.0	**1,662.4**	100.0	**2,475.9**	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

บริษัท/โครงสร้าง	2562	%	2561	%	2560	%
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	**3,106.1**	88.5	**2,519.3**	94.4	**2,289.0**	95.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**956.7**	27.3	**698.5**	26.2	**617.7**	25.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**2,149.4**	61.2	**1,820.8**	68.2	**1,671.3**	69.6
รายได้จากการดำเนินงาน	**1,360.7**	38.8	**848.4**	31.8	**727.5**	30.4
รายได้รวม	**3,510.1**	100.0	**2,669.2**	100.0	**2,398.8**	100.0
2. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	**1,332.6**	83.2	**1,182.2**	73.7	**1,038.6**	88.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**109.4**	6.8	**104.4**	6.5	**109.9**	9.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**1,223.2**	76.4	**1,077.8**	67.2	**928.7**	79.5
รายได้จากการดำเนินงาน	**379.2**	23.6	**525.2**	32.8	**240.2**	20.5
รายได้รวม	**1,602.4**	100.0	**1,603.0**	100.0	**1,168.9**	100.0
3. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	**0.4**	444.2	**0.4**	10.1	**0.6**	1.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**0.0**	0.0	**0.0**	0.0	**0.2**	0.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**0.4**	444.2	**0.4**	10.1	**0.4**	1.1
รายได้จากการดำเนินงาน	**(0.3)**	(344.2)	**3.5**	89.9	**37.3**	98.9
รายได้รวม	**0.1**	100.0	**3.9**	100.0	**37.7**	100.0

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มกิจการมีที่ดินจำนวน 2,002 ล้านบาท อาคารจำนวน 2,928 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,592 ล้านบาท สินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 6 ล้านบาท และผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน -3 ล้านบาทหักค่าเสื่อมราคาสะสมจำนวน 4,096 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 3,429 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา และสาขาย่อยของธนาคาร ตลอดจนที่ทำการของบริษัทย่อย

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
จ่ายภายใน	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ไม่เกิน 3 ปี	**275**	261	**166**	197
3 - 5 ปี	**3**	25	**2**	4
5 - 10 ปี	**2**	3	**2**	3
รวม	**280**	289	**170**	204

(3) ภาระผูกพันอื่น

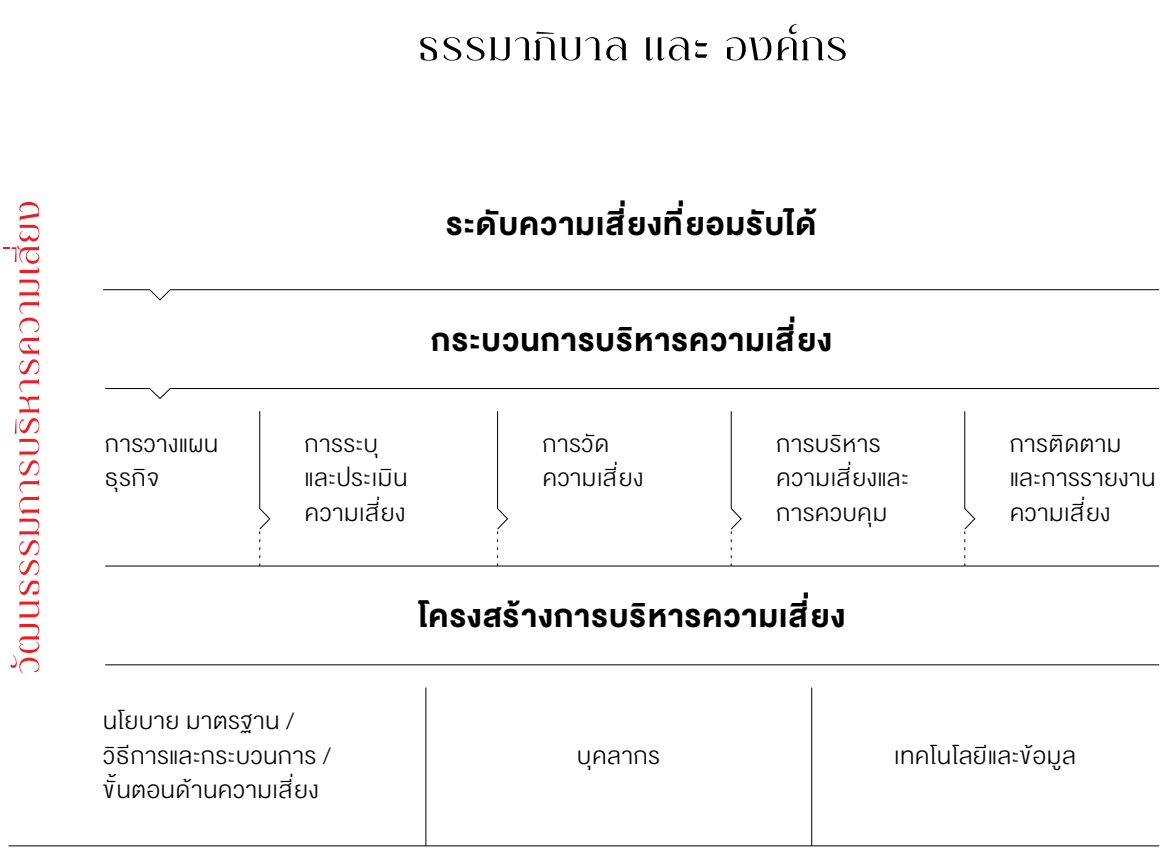
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีภาระผูกพัน เนื่องจากกลุ่มธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวโดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สกุลเงิน	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
บาท	**112**	146
ริงกิตมาเลเซีย	**9**	128
ดอลลาร์สหรัฐ	**3**	153
รวม	**124**	427

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

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

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรดังกล่าวมีดังนี้



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

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

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้: หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- การวางแผนธุรกิจ: การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือทำธุรกรรมใหม่ รวมถึงการกำหนดทิศทางและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- การระบุและประเมินความเสี่ยง: ธนาคารจะใช้นโยบาย ระเบียบ/มาตรฐานการปฏิบัติงาน แนวทาง/ขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้การระบุและประเมินความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ
- การวัดความเสี่ยง: ธนาคารจะใช้ระเบียบและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อวัดความเสี่ยงโดยรวม
- การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม: ธนาคารจะใช้เพดานและการควบคุมความเสี่ยงในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ ซึ่งจะต้องมีการติดตามและทบทวนเพดาน/การควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการทำธุรกิจ ภาวะตลาดและการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบทางราชการ รวมทั้งแผนการเพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น
- การติดตามและการรายงานความเสี่ยง: ธนาคารจะมีการติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทั้งแบบรายลูกค้าและแบบพอร์ตโฟลิโอ เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงต่างๆ นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ธนาคารกำหนด

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

- นโยบาย มาตรฐาน/วิธีการ และกระบวนการ/ขั้นตอนด้านความเสี่ยง: ธนาคารจะบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามหลักการที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยมีมาตรฐาน/ระเบียบวิธีการช่วยกำหนดการบังคับใช้นโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อช่วยในการนำนโยบายความเสี่ยงต่างๆ มาใช้ในการปฏิบัติงาน
- บุคลากร: เนื่องจากธนาคารเป็นองค์กร ต้องปรับเปลี่ยนอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความซับซ้อนที่เพิ่มขึ้นในการดำเนินธุรกิจธนาคาร 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 ในปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท เนื่องจากการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มีความเกี่ยวเนื่องกันเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนให้การกำกับการ

ปฏิบัติงานอยู่ภายใต้อำนาจและความรับผิดชอบของ BRC แทนคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC) และเปลี่ยนชื่อเป็นคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee (BRCC) โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่เดือนกันยายน 2562 เป็นต้นไป BRCC ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมาจากคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด

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

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ BRCC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ยังได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets Management) เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มี

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง 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 ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับพอร์ตโฟลิโอนั้น 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, BRCC และคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของ RMC ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดหุ้นและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้านอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ ที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าสำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

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

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ลูกค้าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน

(Net Stable Funding Ratio: NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อภาระผูกพัน ในระยะ 1 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของธปท. และธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

การบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้มอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบและทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสภาวะตลาด ในขณะที่สายงานธุรกิจต่างๆ ของธนาคารรับผิดชอบการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม ตามความจำเป็นหรือเมื่อมีภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุม เพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดเวลาของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องแก่บริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

ธนาคารมีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องเพื่อแจ้งเตือนเพื่อให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤตสภาพคล่องและอยู่ภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนดังกล่าวประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System: EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Funding Crisis Management Team: FCMT) โดย EWS ได้รับการออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่สภาพคล่องอาจจะมีความเสี่ยง จะมีกรอบการวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่องและการประเมินความต้องการเงินทุนและกลยุทธ์ในอนาคตหากเกิดวิกฤตสภาพคล่อง EWS ดังกล่าวประกอบด้วยชุดตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า) ที่น่าเชื่อถือสามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของธนาคาร การทดสอบสภาวะวิกฤตสภาพคล่องโดยรวมของธนาคารจะดำเนินการทุกครึ่งปีในการระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินการล่วงหน้าได้ มีการจัดทำโมเดลสถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (Bank Idiosyncratic Crisis: BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (Market Wide Crisis: MWC) และรวมวิกฤต (Combined Crisis: CC) สมมติฐานที่ใช้ ได้แก่ อัตราการไหลออกของเงินฝาก อัตราเบิกใช้เงินกู้ และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งจัดทำเป็นเอกสารและผลการทดสอบเสนอต่อ ALCO, RMC และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่าธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สภาวะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธปท. และธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนั้นการแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

ธนาคารบริหารจัดการความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยผ่านนโยบายที่มีการกำหนดขึ้นโดย ALCO ทั้งนี้ IRRBB ที่ดำเนินการโดยธนาคารจะเป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ALCO โดยรายงานต่อ BRCC และด้วยการสนับสนุนจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ภายใต้งานบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารเงินกองทุนและงบดุลภายใต้งานการเงิน ทั้งนี้ ALCO จะรับผิดชอบในการตรวจสอบและติดตามงบดุล การบริหารธุรกิจ และกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยง เพื่อที่จะสร้างความมั่นใจว่า IRRBB อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีบริหารเงินรับผิดชอบในการบริหารจัดการ IRRBB รายวัน และปิดฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (gapping) รวมทั้งดำเนินการตามกลยุทธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

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

การกำหนดเพดานความเสี่ยง (MATs) เป็นมาตรการในการตรวจสอบก่อนการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ผลกระทบ EVE โดยจะรายงานผลการวิเคราะห์ดังกล่าวต่อ ALCO, RMC, BRCC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE สำหรับผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์งบดุลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิผล ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานเพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใสและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ RMC มีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือ BRCC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) เพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

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

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่องานบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนากระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนและป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRI)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร สำหรับการบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้ประเด็นปัญหามีการแก้ไขหรือมีการรายงานอย่างเหมาะสมต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบต่อไป

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด รวมถึงจัดให้มีการทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกปี

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

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

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

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคารรวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลชะงักงันต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบภายในและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วย AC และ BRCC ในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานตรงต่อ AC ทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อ BRCC ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ในปี 2562 ธนาคารยังคงมีการถือหุ้นในบริษัทในต่างประเทศที่มีจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ และธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเพิ่มขึ้นแต่อย่างใด

รายงานการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้นธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการเพื่อกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงด้านการเงินและการปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงในระยะยาวให้แก่ธนาคาร

คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ ประโยชน์ และหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 จึงได้มีมติอนุมัติทบทวนนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สอดคล้องกับ CG Code เพื่อนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆของธนาคาร การมีส่วนแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงแสดงความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญซึ่งเรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2562 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึง 31 ธันวาคม 2561 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งได้ระบุข้อเท็จจริงและเหตุผล ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ซึ่งประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2561 ที่เป็นรูปเล่ม โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจาณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ และเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ พร้อมรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และได้แนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบอำนาจให้กรรมการธนาคารออกเสียงลงคะแนนแทน โดยได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2562 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 7 ราย มอบฉันทะให้กรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2562 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 400 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 33,090,829,117 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 95.0278 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดีทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน นอกจากนี้ การนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลับวาระการประชุม ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ และคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่ามีคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงจำนวนเท่าไร เป็นต้น โดยธนาคารได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย ธนาคารจึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดในนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และนำส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ภายในกำหนดเวลาเดียวกัน เพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานของธนาคารที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยหน่วยงานนี้ จะทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อทำหน้าที่รับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าได้จัดทำนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นหน่วยงานกลาง มีความเป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิผล เป็นธรรม และทันเหตุการณ์ ซึ่งการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้มีผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารเช่นกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นกรณีเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้อง

รักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องงดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้แต่ในภาวะที่ตลาดมีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

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

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่สนใจทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2562 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้

1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 4 รายเข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่ธนาคารมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือทางโทรศัพท์ 02-626-7820 หรือทางเว็บไซต์ http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/

- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคาร และทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชี ตรวจสอบ และเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 11 คน ทำให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบตามที่กำหนดใน Board Skill Matrix ของธนาคาร ช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

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

โดยกรรมการอิสระ 4 คนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ โดยประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อๆ ไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

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

ธนาคารได้แต่งตั้ง นางปฏิมา จำปาสุต เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป เพื่อให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

ง. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการจัดการ Board Risk and Compliance Committee ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจน เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

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

ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา 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

ธนาคารมีมาตรการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร กรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่ธปท. กำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและ/หรือบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- นโยบาย Conflict Management and Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing ซึ่งกำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มีการเปิดเผยทางสาธารณะไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใดๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากธนาคาร
- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ โดยกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ในการพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หากรายการดังกล่าวเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

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

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ กรณีที่รายการดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารอาจจัดให้มีความเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม

3. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไป) รายการธุรกิจ

ดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562)

- รายการที่เกี่ยวโยงกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการการตรวจสอบการใช้งานได้จริงของโมเดล IFRS9 จาก CIMB Bank ซึ่งกำหนดอัตราค่าบริการโดยพิจารณาปัจจัยหลัก ได้แก่ อัตราเงินเดือนเฉลี่ยของบุคลากร เวลาปฏิบัติงาน ต้นทุนทางอ้อม และบวกเพิ่มร้อยละ 10 ทั้งนี้ ต้นทุนค่าใช้จ่ายรวมต่อโมเดลเท่ากับ 22,563 ริงกิตมาเลเซีย โดยมีรายละเอียดดังนี้ **รายการ** / หน่วย / จำนวน เงินเดือนเฉลี่ยต่อ Pax (คาดการณ์โดยประมาณ) / ริงกิต / 9,000 จำนวนโมเดล IFRS9 ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2561-2562 / / 20 จำนวนวันทำงานที่ต้องใช้ต่อโมเดล / วัน / 45 (เท่ากับ 2 เดือน) ต้นทุนทางตรงรวมต่อโมเดล / ริงกิต / 18,000 ต้นทุนทางตรงของโมเดลรวม (20 x MYR 18,000) / ริงกิต / 360,000 ต้นทุนทางอ้อม (สำหรับ 20 โมเดล) / ริงกิต / 50,250 **ต้นทุนทางตรงและต้นทุนทางอ้อมรวม** / **ริงกิต** / **410,250** บวกเพิ่ม 10% / ริงกิต / 41,025 **ยอดรวมหลังบวกเพิ่มต่อโมเดล** / **ริงกิต** / **451,275** ต้นทุนรวมต่อโมเดล / ริงกิต / 22,563 อัตราแลกเปลี่ยน / / 8 **คิดเป็นเงินบาทเท่ากับ** / **บาท** / **180,504** รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บบส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารต่ออายุสัญญาการให้บริการแก่ บบส. สาทร ออกไปอีกเป็นระยะเวลา 1 ปี มีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562 โดยคิดค่าบริการในอัตราเดียวกันกับปี 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้ **บริการที่ส่งมอบให้ บบส.สาทร** / อัตราค่าบริการรายเดือน (บาท) / หมายเหตุ 1. บริการด้านอีเมล์ / 325.00 / ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน 2. บริการด้านอินเทอร์เน็ต / 192.00 / ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน 3 .CCDS + Doc image, CUS / 648.00 / ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน 4. ระบบ 1Platform / / / 4.1 ค่าบริการผู้ใช้ / 2,852.00 / ค่าบริการต่อผู้ใช้ต่อเดือน 4.2 ค่าบริการบัญชี / 1.58 / ค่าบริการต่อบัญชีต่อเดือน 4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ (ซีไอเอ็มบี กรุ๊ป เป็นผู้คิดค่าใช้จ่าย) / จ่ายตามใช้งานจริง / / 5. Report On Demand / 446.00 / ค่าบริการต่อบัญชีต่อเดือน 6. ระบบ GSAM / 9,255.00 / ค่าบริการต่อเดือน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บบส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารแก้ไขเอกสารแนบฉบับที่ 5 ของสัญญาให้บริการหลัก ซึ่งเป็นสัญญาใช้บริการด้านกฎหมายจาก บบส.สาทร รายละเอียดดังนี้ • ปรับเพิ่มค่าวิชาชีพและค่าบริการเหมารวมสำหรับบริการด้านกฎหมาย 6 รายการที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งอัตราใหม่ดังกล่าวเป็นอัตราที่สอดคล้องกับตลาด • เพิ่มบริการด้านกฎหมาย 15 รายการ • กำหนดให้ บบส. สาทร เป็นผู้ชำระภาษีหัก ณ ที่จ่าย โดยมีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้นำระบบ Wealth Management เข้ามารองรับการปฏิบัติงานของหน่วยงานธนบดีธนกิจของธนาคาร ภายใต้โครงการ FF10830 ENABLER CIMB Group ได้เข้าทำสัญญาการใช้บริการกับผู้ให้บริการ และจะชำระค่าซอฟท์แวร์และค่าธรรมเนียมรายปีให้กับผู้ให้บริการ ระบบดังกล่าวจะมีการนำไปใช้งานในซีไอเอ็มบี มาเลเซีย โดย CIMB Group จะ Charge Back ค่าใช้จ่ายมายังธนาคาร ทั้งนี้ หน่วยงานธนบดีธนกิจของธนาคาร จำเป็นต้องพัฒนาระบบให้รองรับ AVALOQ โดยรายละเอียดการคิดค่าบริการจาก CIMB Group นั้น เป็นไปตามที่หน่วยงานธนบดีธนกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะหารือในรายละเอียดกับ CIMB Group ต่อไป รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
iCIMB (MSC) Sendirian Berhad เป็นบริษัทย่อยที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้ใช้บริการ Chats Surveillance Process จาก iCIMB (MSC) Sendirian Berhad โดยมีประมาณการค่าบริการต่อปีดังนี้ ประมาณการค่าบริการต่อปี (ริงกิต) ระดับเจ้าหน้าที่ / ระดับต้น / ระดับกลาง / ระดับสูง / รวม จำนวนเจ้าหน้าที่ / 1 / 1 / 1 / ประมาณการเวลาปฏิบัติงาน / 25% / 10% / 10% / ต้นทุนต่อ Man-Day (ริงกิต) (ตามข้อมูลที่ได้รับจาก Group Finance) / 511 / 965 / 2,114 / ค่าใช้จ่ายต่อปี (ริงกิต) (22 Man-Day ต่อเดือน x 12 เดือน) / 33,726 / 25,476 / 55,810 / 115,012 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารได้แก้ไขสัญญาการใช้บริการระหว่างธนาคารและ CGSCT โดยเปลี่ยนวิธีการคำนวณค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Base Fee) อ้างอิงตามประเภทผลิตภัณฑ์ดังนี้ เปลี่ยนจาก 0.25% ของ Notional Amount ของผลิตภัณฑ์ (สำหรับผลิตภัณฑ์ทุกประเภท) เป็น 0.05% ของ Notional Amount สำหรับผลิตภัณฑ์ Bull ELN และ Bull-P ELN 0.25% ของ Notional Amount สำหรับผลิตภัณฑ์อื่นๆ โดยให้มีผลตั้งแต่ 1 เมษายน 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ค่าที่ปรึกษายังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง กรณีที่ธุรกิจตราสารอนุพันธ์สามารถสร้างกำไรก่อนภาษีสะสมได้เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารจะยังคงได้รับค่าที่ปรึกษาในอัตราร้อยละ 50 ของกำไรก่อนภาษีสะสม อย่างไรก็ดี หากธุรกิจตราสารอนุพันธ์ประสบผลขาดทุนซึ่งทำให้มีกำไรก่อนภาษีสะสมลดลง ธนาคารจะได้รับค่าที่ปรึกษาจากธุรกรรมดังกล่าวในจำนวนที่ลดลง รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้แก้ไขรายละเอียดการชำระคืนค่าบริการระบบ Murex ให้แก่ CIMB Group โดยเพิ่มอัตราค่าบริการในส่วนการดูแลการสนับสนุนและบริการด้านไอทีประจำวัน (Daily IT Support and Services Maintenance (ITO)) เนื่องจากทางกลุ่มฯ มีต้นทุนค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น รวมถึงต้องใช้บุคลากรสนับสนุนระบบที่มากขึ้น ด้วยเหตุนี้ ค่าบริการจะมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้ - ปรับเพิ่มค่าบริการ ITO จำนวน 47,194 ริงกิต จากเดิม 406,020 ริงกิต เป็น 453,214 ริงกิต - CIMB Malaysia จะคิดค่าบริการในการอนุญาตให้ธนาคารร่วมใช้ใบอนุญาตหลักของระบบ Murex เป็นเงิน 125,660 ริงกิต - CIMB Malaysia จะยกเลิกการคิดค่าบริการใช้งานฐานข้อมูล Oracle จำนวน 100,598 ริงกิต รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd (CGSCT) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มี CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่	ธนาคารยินยอมให้ CGSCT แต่งตั้งบุคคลภายนอกเป็นผู้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ฟิลลิป โดยให้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ Equity-Linked Notes (ELN) ของ CGSCT ภายใต้สัญญาการให้บริการระหว่างธนาคารและ CGSCT ที่ลงนามเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 ภายใต้สัญญาดังกล่าว ธนาคารจะเป็นที่ปรึกษาและให้การสนับสนุนแก่ CGSCT ในด้านการออก จำหน่าย ทำตลาด ค้า และบริหารความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ Derivative Warrant (DW), Equity-Linked Notes (ELN) และ Equity Swaps โดยการให้คำปรึกษาด้านการบริหารผลิตภัณฑ์จะครอบคลุมถึงการจัดทำและยื่นเอกสารผลิตภัณฑ์ การจัดจำหน่ายและออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ในขณะที่ CGSCT จะให้การสนับสนุนด้านการบริหารธุรกิจตราสารอนุพันธ์ โดยจะให้การสนับสนุนที่จำเป็นในส่วนของการดำเนินการด้านกฎหมาย การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การติดตามดูแลความเสี่ยง และข้อกำหนดด้านไอทีและการจัดหาเงินทุน ทั้งนี้ เชื่อว่าการที่ธนาคารยินยอมให้มีการแต่งตั้งบุคคลภายนอกดังกล่าวจะส่งผลดีต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงแผนกลยุทธ์เพิ่มรายได้และค่าธรรมเนียมที่จะได้รับจากธุรกิจตราสารอนุพันธ์ของ CGSCT ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาการใช้บริการ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการพัฒนาโมเดล IFRS9 สำหรับใช้ภายในธนาคารและบริษัทย่อย จาก CIMB Bank โดยครอบคลุมการพัฒนาโมเดลใหม่ การแก้ไขโมเดลที่ไม่ผ่านการทดสอบประจำปี หรือใบคำขอเปลี่ยนแปลงการตั้งค่าโมเดลที่มีอยู่ในปัจจุบันในแพลตฟอร์มการปฏิบัติการโมเดล รวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง และการแก้ไขปัญหาของโมเดลที่มีอยู่ อัตราค่าบริการจะอ้างอิงจากอัตราเงินเดือนเฉลี่ย ระยะเวลาปฏิบัติงาน ต้นทุนทางอ้อม และบวกเพิ่มร้อยละ 10 (ตามอัตราเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก) โดยอัตราบวกเพิ่มร้อยละ 10 ดังกล่าว คิดจากค่ามัธยฐานของข้อมูลอุตสาหกรรมบริการที่ปรึกษาย้อนหลัง 5 ปี ที่ได้มาจากผลการสำรวจข้อมูลของ CIMB Group และการหารือร่วมกับ PwC Malaysia โดยการพัฒนาโมเดลใหม่มีประมาณการต้นทุนรวมต่อโมเดลเท่ากับ 340,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

<table>
<tr><th>ชื่อและความสัมพันธ์</th><th>ลักษณะและมูลค่ารายการ</th><th>ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</th></tr>
<tr><td>นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในฐานะที่เป็นผู้บริหารระดับสูง</td><td>ธนาคารได้จำหน่ายรถยนต์ประจำตำแหน่ง (รุ่น BMW730 LD M Sport ทะเบียน 2 กน-9100) ของนายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ อดีตกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้กับนายกิตติพันธ์ตามที่ได้ร้องขอ โดยจำหน่ายในราคา 3,000,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) โดยรถยนต์ดังกล่าวมีมูลค่าบัญชีสุทธิ ณ 30 กันยายน 2562 เท่ากับ 2,447,166.59 บาท</td><td>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2562 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติการจำหน่ายรถประจำตำแหน่งให้กับนายกิตติพันธ์ ในราคา 3,000,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ซึ่งเป็นราคาเสนอซื้อเฉลี่ยของผู้สนใจซื้อจำนวน 5 ราย ซึ่งเสนอซื้อในราคาระหว่าง 2,850,000 บาท และ 3,150,000 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) หน่วยงานจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานของธนาคารพิจารณาว่าราคาขายดังกล่าวมีความเหมาะสม เนื่องจากสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 30 กันยายน 2562 ที่ 2,447,166.59 บาท</td></tr>
<tr><td>CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร</td><td>ธนาคารได้ใช้บริการระบบอินทราเน็ต Sync-Up จาก CIMB Group โดยมีกำหนดการชำระค่าบริการดังนี้

<table>
<tr><th>ริงกิต</th><th>ปีที่ 1</th><th>ปีที่ 2</th><th>ปีที่ 3</th><th>ปีที่ 4</th><th>ปีที่ 5</th><th>รวม</th></tr>
<tr><td>ค่าบริการ ITO</td><td>188,860.70</td><td>188,860.70</td><td>188,860.70</td><td>188,860.70</td><td>188,860.70</td><td>944,303.50</td></tr>
<tr><td>ค่าบริการใช้งาน</td><td>10,265.04</td><td>10,265.04</td><td>10,265.04</td><td>10,265.04</td><td>10,265.04</td><td>51,325.20</td></tr>
<tr><td>รวมยอดชำระ</td><td>199,125.74</td><td>199,125.74</td><td>199,125.74</td><td>199,125.74</td><td>199,125.74</td><td>995,628.70</td></tr>
</table>
*ค่าบริการ ITO จะเริ่ม Charge Back หลังระบบ Sync-Up เริ่มนำออกใช้

- ต้นทุนรวมของโครงการสำหรับการใช้งานระบบของ CIMB Group ในระยะเวลา 5 ปี เท่ากับ 7,158,169.03 ริงกิตมาเลเซีย (สำหรับการสนับสนุนด้านฮาร์ดแวร์ ซอฟท์แวร์ และแอปพลิเคชัน)
- ค่าใช้จ่ายที่จัดสรรให้กับธนาคารจะอ้างอิงจากเปอร์เซ็นต์ของจำนวนพนักงาน จากข้อมูล ณ เดือนตุลาคม 2561 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 3,410 คน คิดเป็นร้อยละ 12.38 ของจำนวนพนักงานทั้งหมดของ CIMB Group ดังนั้น CIMB Bank จึงจะจัดสรรค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นมายังธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 14.18 อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ธนาคารระบุข้อกำหนดเฉพาะเจาะจงใดๆ จะคิดค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวในอัตราเต็มร้อย
- ค่าบริการใช้งานจะคำนวณตามค่าบริการ Rate Charge รายเดือน โดยจะทบทวนเป็นประจำทุกปี และการเปลี่ยนแปลงใดๆต้องได้รับความเห็นชอบจากร่วมกัน
- โครงการนี้จะไม่มีการคิดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและวางหลักประกันใดๆ
- อัตราการคิดค่าบริการ Charge Back ไม่รวมภาษีหัก ณ ที่จ่าย และภาษีมูลค่าเพิ่ม
- การบวกเพิ่มร้อยละ 8 จะรวมอยู่ในค่าบริการ ITO โดยเป็นอัตราเสมือนคิดกับบุคคลภายนอกโดยทั่วไป

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</td><td>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2562 เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์</td></tr>
</table>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ใช้บริการจาก CIMB Group ในการพัฒนาระบบเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชี IFRS9 รวมถึงชำระค่าบริการให้กับ CIMB Group โดยคิดจากค่าพัฒนาระบบและค่าบริการการสนับสนุนอื่นๆที่จัดสรรให้กับธนาคารและบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 8.19 โดยอัตราดังกล่าวคำนวณจากจำนวนเฉลี่ยของบัญชีเงินกู้ยืมระหว่างเดือนมกราคมถึงเดือนกันยายน 2562 ซึ่งเท่ากับ 526,111 บัญชี โดยกำหนดให้มีการทบทวนการจัดสรรค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี กำหนดการชำระค่าบริการดังกล่าวมีดังนี้ ริงกิต: ปี 2563 — 1,710,705; ปี 2564 — 1,710,705; ปี 2565 — 1,710,705; ปี 2566 — 1,710,705; ปี 2567 — 1,710,705; รวม — 8,553,524 *ค่าบริการ ITO ได้รวมอัตราบวกเพิ่มร้อยละ 8 ซึ่งเป็นอัตราเสมือนคิดกับบุคคลภายนอกโดยทั่วไป แต่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7 และภาษีหัก ณ ที่จ่ายร้อยละ 15 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2562 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 6252								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
บริษัทใหญ่										
CIMB Bank Berhad	-	-	461	7	-	212	9,037	68	94.83	นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย										
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	33,865	-	-	-	-	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	44,295	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
- สัญญาซื้อ	14,661	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	95	-	-	-	-	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย										
- สัญญาซื้อ	11,694	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	437	-	-	-	-	-	-	-		
สินค้าโภคภัณฑ์										
- สัญญาซื้อ	45	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	41	-	-	-	-	-	-	-		

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 6252								การถือหุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น		
สัญญาสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน										
- สัญญาซื้อ	53	-	-	-	-	-	-	-		
อนุพันธ์ด้านเครดิต										
- สัญญาขาย	6,293	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทย่อย										
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด	2,150	30,291	-	1	24	-	-	8	99.99	นายตัน คีท จิน นางสาวศศิมา ทองสมัคร นายโก๊ะ เตอด เซียง นางสาวปิยวรรณ เธียรพรานนท์
บจ. ซีที คอลล์	-	-	-	-	63	-	-	-	99.99	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ นางสาวศศิมา ทองสมัคร นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นายโก๊ะ เตอด เซียง
บจ. เวิลด์ลีส	-	3,775	-	1	10	-	-	-	99.99	นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นางสาวเพ็ญพร กำพุสิริ นายณัฐวุฒิ วจีนุรักษาทุลชัย นายมนตรี พ่วงพูล
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน										
CIMB Bank Plc., Cambodia	141	-	-	-	-	52	-	-		
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	94	-	-		
PT Bank CIMB Niaga TBK	-	-	-	1	-	4	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	1,271	-	-	-		นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล
สัญญาแลกปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า										
- สัญญาซื้อ	3	-	-	-	-	-	-	-		
- สัญญาขาย	10	-	-	-	-	-	-	-		
ICIMB (MSC) Sdn Bhd สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	1	-	-	-	-	-	-	-		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	27	639	-	-	-		นาย เจสัน ลีออง ก๊อก ยิว
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	-	1	159	-	-	10		นาย โก๊ะ เตอด เซียง
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	876*	216*	-	-	538*	-	-	1*		

* ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2562 กรรมการอิสระท่านหนึ่งของธนาคารได้เป็นผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่านั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการ

ควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการไว้อย่างชัดเจนแล้ว

4. การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการควบคุมติดตาม ประเมินความเพียงพอ และตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอ ความเหมาะสม และมีประสิทธิผล

- องค์กรและสภาพแวดล้อม

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

- การบริหารความเสี่ยง

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

- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

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

ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้งในกรณีที่ธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี

- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันเวลา ธนาคารมีระบบการควบคุมการใช้งานและจัดเก็บเอกสารสำคัญทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- ระบบการควบคุมและติดตาม

ธนาคารมีระบบการควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิผลและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะเป็นที่น่าพอใจ

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบวาระต่างๆ เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาศึกษา รวมทั้ง จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้พร้อมสำหรับการตรวจสอบของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในปี 2562 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการมีการถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมหารือระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายเรื่องต่างๆ ของธนาคาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2562 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2562

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

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

เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2562 สรุปได้ดังนี้ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.52 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.47 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคลแบบไขว้ มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.71

สำหรับคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance Committee ธนาคารมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะได้ทำการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองในรอบปีที่ผ่านมาตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และนำผลการประเมินไปเป็นแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยใช้วิธีการประเมินตนเองแบบรายคณะและประเมินแบบรายบุคคล โดยเลขานุการคณะกรรมการได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการชุดย่อยมาเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาใช้ในการพัฒนาต่อไป

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมานำเสนอต่อประธานกรรมการเพื่อพิจารณา

ฉ. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

- **ค่าตอบแทนคณะกรรมการ**

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยข้อบังคับธนาคารกำหนดให้ธนาคารสามารถพิจารณาให้สิทธิกรรมการในการได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จโบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้กำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน และอื่นๆ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25 ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2562 ตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

ตำแหน่ง	ปี 2562 ค่ารับรอง (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
• ประธานกรรมการ	70,000 บาท	71,500 บาท	58,500 บาท
• รองประธานกรรมการ		48,400 บาท	39,600 บาท
• กรรมการ		24,000 บาท	20,000 บาท

หมายเหตุ: 1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม โดยค่าเบี้ยประชุมนี้จะได้รับตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ (ตำแหน่ง)	ปี 2562 ค่าเบี้ยประชุม (รายเดือน)	ค่าเข้าประชุม
1. คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธาน	39,600 บาท	32,400 บาท
• กรรมการ	22,000 บาท	18,000 บาท
2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ		
• ประธาน	28,600 บาท	23,400 บาท
• กรรมการ	22,000 บาท	18,000 บาท

หมายเหตุ: 1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ซ. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

โดยในปี 2562 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต๊า เม็ง	- หลักสูตร Global Board Leadership Summit, Singapore - หลักสูตร Audit 101 Session - หลักสูตร Friends of Thailand Circle Talk Series: Navigating ASEAN in a Turbulent World - หลักสูตร Bank Negara Malaysia Annual Report 2018 / Financial Stability and Payment Systems Report 2018 Briefing Session - หลักสูตร Tech Risk Workshop - หลักสูตร The Future of Fintech in ASEAN - หลักสูตร Risk Posture Workshop - หลักสูตร 3rd Regional Direcors' Sharing Session - หลักสูตร 2020 Budget Focus Group Meeting Improving Access to Financing (Through Financial Innovation) - หลักสูตร Sustainable Finance Conference by CIMB - หลักสูตร Khazanah Megatrend Forum 2019 - หลักสูตร SC Industry Dialogue 2019 (Corporate Finance) - หลักสตูร FIDE Forum-Leadership In A Disruptive World – The Changing Role of Boards by Graham Poston - หลักสูตร Enhancing Corporate Governance by Understanding Legal Liabilities "Act or Resign" by Malaysian Anti Corruption Commission - หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2. นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
4. นายชาญมนู สุมาวงศ์	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
5. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซี ไอเอ็มบี ไทย
6. นายนิติ จึงนิจนิรันดร์	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
7. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
8. นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
9. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
10. เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด	- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience จัดโดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

สำหรับในปี 2562 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมจำนวน 5 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อให้ปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ซ. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

ฌ. องค์กรและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,959 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 704 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 2,255 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	คน
2. ธุรกิจขนาดใหญ่		
2.1 บรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ	111	คน
2.2 ธุรกิจบริหารเงิน	87	คน
2.3 ธนบดีธนกิจ	34	คน
3. ธุรกิจรายย่อย	1,441	คน
4. พาณิชย์ธนกิจ	182	คน
5. ธุรกรรมการเงิน	44	คน
6. บริหารความเสี่ยง	88	คน
7. การเงิน	143	คน
8. สารสนเทศและปฏิบัติการ	581	คน
9. กฎหมาย	15	คน
10. กลยุทธ์	18	คน
11. ทรัพยากรบุคคล	62	คน
12. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รวมเลขานุการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	12	คน
13 วิจัย	9	คน
14. สื่อสารองค์กร	23	คน
15. ตรวจสอบภายใน	53	คน
16. กำกับการปฏิบัติงาน	45	คน
17. บริหารงานประสบการณ์ลูกค้า	10	คน
รวม	2,959	คน

นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

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

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,643.77 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อทำให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2562 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 479 หลักสูตร ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวน 270 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอกจำนวน 209 หลักสูตร โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวนทั้งสิ้น 2,905 คนหรือคิดเป็นร้อยละ 98 ของพนักงานทั้งหมดหรืออัตราเฉลี่ยเท่ากับ 5 วันต่อคนต่อปี โดยมีค่าใช้จ่ายด้านการพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 21.4 ล้านบาท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) โดยธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มทักษะที่จำเป็นและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจดิจิทัลผ่าน 3D Academy (Digital, Data, Design) อาทิเช่น หลักสูตร Future Data Scientist Programme, Design Thinking Experience Workshop เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารยังได้พัฒนาหลักสูตรภายในเพื่อยกระดับการสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้าในหลักสูตร CIMB BEATS ตลอดจนให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาหลักสูตรวิชาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ เช่น หลักสูตรการวางแผนการลงทุนมืออาชีพ หลักสูตรขอรับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย เป็นต้น

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2562 ร้อยละ	2561 ร้อยละ
ลาป่วย	24.60	18.50
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	75.40	81.50
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.80	2.93
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

สภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีความห่วงใยต่อคุณภาพชีวิตและสุขภาพของพนักงานทุกคน จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สอดคล้องกับกฎหมาย โดยธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

1. เพื่อดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ต่อเนื่อง ตามมาตรฐานของระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมที่กำหนดไว้
2. ปฏิบัติตามกฎกระทรวงแรงงานว่าด้วยเรื่องกำหนดมาตรฐานในการบริหารและจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2553 ประกาศในราชกิจจานุเบกษาวันที่ 9 กรกฎาคม 2553

3. เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนเพื่อลดความเสี่ยงอันตรายและอุบัติเหตุต่างๆ ของพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง

การดูแลสภาพสิ่งแวดล้อมด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในอาคาร

ธนาคารได้ดำเนินการติดตามดูแลให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานทั้งพื้นที่ภายในอาคารและพื้นที่บริเวณโดยรอบอาคารเพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยที่ดีของพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอและมีประสิทธิภาพดังนี้

- **การตรวจวัดคุณภาพอากาศภายในอาคาร** เพื่อให้สภาพแวดล้อมและอากาศภายในอาคารมีความปลอดภัยจากมลพิษและเหมาะสมตามมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- **การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่มภายในอาคาร** เพื่อให้พนักงานและลูกค้าผู้มาติดต่อเกิดความเชื่อมั่นในความสะอาดและปลอดภัยของคุณภาพน้ำดื่ม ตามมาตรฐานกรมอนามัย อย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
- **การตรวจระบบดับเพลิงและป้องกันอัคคีภัยภายในอาคาร** เพื่อให้ระบบดับเพลิงและป้องกันอัคคีภัยของธนาคารมีความสมบูรณ์ตลอดเวลาและเป็นไปตามกฎหมาย จึงกำหนดให้มีการตรวจระบบและอุปกรณ์ที่เกี่ยวกับอัคคีภัยอย่างสม่ำเสมอ และมีการฝึกซ้อมการให้ความช่วยเหลือในกรณีเกิดเหตุเพลิงไหม้ภายในอาคารเป็นประจำทุกเดือน รวมถึงจัดให้มีการฝึกซ้อมแผนอพยพหนีไฟประจำปีตามกฎหมายกำหนด
- **การจัดพื้นที่จอดรถจักรยานภายในอาคารสำนักงานใหญ่** เพื่อสนับสนุนให้พนักงานมีสุขภาพที่แข็งแรงสมบูรณ์ และส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานโดยลดการใช้น้ำมันเชื้อเพลิง จึงจัดสถานที่จอดรถจักรยานเพื่ออำนวยความสะดวกแก่พนักงานและลูกค้า ตลอดจนผู้ที่มาติดต่องาน
- **การจัดอบรมหลักสูตร "การดับเพลิงขั้นต้นสำหรับพนักงาน"** เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้ทักษะการดับเพลิง ทั้งในภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติเพื่อให้เกิดความคุ้นชินกับการใช้อุปกรณ์ดับเพลิงต่างๆ ตลอดจนการอพยพที่ถูกต้อง
- **การจัดอบรมหลักสูตร "การปฐมพยาบาลเบื้องต้น"** เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจและมีทักษะในการให้ความช่วยเหลือและช่วยชีวิตเบื้องต้นสำหรับพนักงาน

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน

ธนาคารกำหนดให้มีการใช้นโยบายการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎกระทรวงพลังงานเกี่ยวกับมาตรฐานหลักเกณฑ์และวิธีการจัดการพลังงานแห่งพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (Energy Conservation Policy) ที่ผ่านมาธนาคารได้มีการติดตั้งอุปกรณ์ประหยัดพลังงานต่างๆ พร้อมกับนำมาตรการจัดการประหยัดพลังงานมาประยุกต์ใช้และถือเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่ต้องร่วมมือในการอนุรักษ์พลังงานอย่างต่อเนื่องและให้คงอยู่ยั่งยืนสืบต่อไป โดยมีโครงการและกิจกรรมที่ดำเนินการดังนี้

- **การติดตั้งแผงโซล่าร์เซล** บริเวณดาดฟ้าอาคารสำนักงานใหญ่ โดยนำกระแสไฟฟ้าที่ได้มาใช้จ่ายไฟส่องสว่างบริเวณอาคารและบริเวณที่จอดรถของธนาคาร
- **การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างจาก T5 เป็น LED** ภายในสำนักงาน เพื่อลดการใช้ไฟฟ้าภายในอาคาร
- **ติดตั้งระบบควบคุมความเร็วลมของเครื่องปรับอากาศ** เพื่อควบคุมความเร็วให้เหมาะสมกับอุณหภูมิในแต่ละส่วนของสำนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบปรับอากาศ และลดการใช้พลังงาน
- **เปลี่ยนระบบ Chiller** ใหม่เพื่อทดแทนของเดิมที่มีสภาพเก่าและสิ้นเปลืองพลังงาน
- **การบริหารจัดการการใช้ไฟฟ้าตามช่วงเวลา** โดยหลีกเลี่ยงการเปิดใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าสูง (On Peak) ระหว่างเวลา 09.00-22.00 น. และให้ใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีการใช้ไฟฟ้าต่ำ (Off Peak) ระหว่างเวลา 22.01-08.59 น. กับระบบเครื่องสูบน้ำดีที่ใช้ภายในอาคารสำนักงานใหญ่
- **จัดให้มีโครงการ CIMB THAI GO GREEN** เพื่อการลด ละ เลิกการใช้ถุงพลาสติก ภาชนะพลาสติกที่ใช้แล้วทิ้ง และกล่องโฟมบรรจุอาหาร โดยจัดกิจกรรมให้ยืมถุงผ้าและแก้วเซรามิกเพื่อใช้งาน รวมทั้งส่งเสริมให้นำภาชนะส่วนตัวมาซื้ออาหารและเครื่องดื่มในราคาพิเศษ เพื่อปลูกจิตสำนึกให้พนักงานตระหนักถึงผลกระทบจากขยะพลาสติก
- **ปรับเปลี่ยนประเภทน้ำมันที่ใช้กับรถยนต์ของธนาคาร** จากเดิมใช้น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91 มาเป็นน้ำมันแก๊สโซฮอล์ E20 และ E85 เพื่อสนับสนุนการใช้พลังงานทดแทนที่ผลิตจากพืชเกษตรในประเทศ และช่วยลดมลพิษทางอากาศ

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ตลอดจนประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มในอัตราที่เหมาะสมด้วย ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการจะพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

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 ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลง

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

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

การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน

ทรัพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการอาวุโส (U3) ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ และความรับผิดชอบ 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 ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และนำเสนอชื่อพร้อมความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือพิจารณาก่อนนำเสนอต่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ หลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นไปตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในข้อบังคับ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และนำเสนอต่อธปท. เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารมีคุณสมบัติที่เป็นไปตามข้อกำหนดของธปท. และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

นโยบายสิทธิมนุษยชน

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

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

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

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการ นับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลา 6 เดือน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) โดยเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานดังกล่าวจากกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชั่นโดยเข้าร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชั่น ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

การให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารยังคงมุ่งสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการสร้างการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืนและรักษาความเพียงพอของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธนาคารในการทำธุรกิจด้านต่างๆ

ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 11 มีนาคม 2562 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				144,908,008	0.42
4	นายพิสิฐ พฤกษ์ไพบูลย์				43,026,382	0.12
5	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ SET Banking Sector Index				40,258,608	0.12
6	นายประวิตร พันธ์สายเชื้อ				13,997,591	0.04
7	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข				13,684,881	0.04
8	นายประชา ชัยสุวรรณ				13,181,733	0.04
9	นางจรูญลักษณ์ พานิชชีวะ				11,761,750	0.03
10	นายอนันต์ รุ่งวิทยาคม				7,654,500	0.02
	ผู้ถือหุ้นรายอื่น				751,060,863	2.16
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น		**8,057**	**ราย**	**34,822,261,748**	**100.00**
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	จำนวน	7,989	ราย	1,011,221,732	2.90
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	จำนวน	68	ราย	33,811,040,016	97.10
		รวมจำนวน	**8,057**	**ราย**	**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 ห้ามมิ

ให้จ่ายเงินปันผลเงินกำไร ส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย" สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับเงินกำไรของบริษัทย่อย

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของธนาคาร และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	รายละเอียดการถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ					
	สำหรับปี 2562				ความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับบ่อยที่สุด 3 อันดับแรก ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา	
	ยอดรวมทั้งสิ้น (บาท)	จำนวนสูงสุด 3 อันดับแรก			มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
หน่วยงานกำกับดูแลของทางการ		จำนวนเงิน (บาท)	มาตรา	กฎหมายที่เกี่ยวข้อง		
1. ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	มาตรา 66 และ 71	พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	-	-	-	-	มาตรา 113	พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
3. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	-	-	-	-	-	-
สรุป	ในปี 2562 ธนาคารไม่มีรายการที่ถูกเปรียบเทียบปรับ				ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารถูกเปรียบเทียบปรับรวมทั้งสิ้น 2 รายการ	

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร

ก.คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร และอาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความถึง กรรมการหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกันซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มี

ตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

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

(ญ) ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ

(ฎ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

(ฏ) สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกินเก้าปีโดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบเก้าปีแล้วและประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่ธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบเก้าปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึงสองปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ

ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือเป็นพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระทุกครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เต๊า เม็ง	ประธานกรรมการ กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
2. นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ ประธาน Board Risk and Compliance Committee
4. นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
5. ดร. รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานสำรอง Board Risk and Compliance Committee
6. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด[1/]	กรรมการ กรรมการ Board Risk and Compliance Committee
7. เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด[2/]	กรรมการ กรรมการ Board Risk and Compliance Committee
8. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ[3/]	กรรมการอิสระ กรรมการ Board Risk and Compliance Committee
9. นายนิติ จึงนิจนิรันดร์[4/]	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
10. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล[5/]	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
11. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์[6/]	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ

1/ ที่ประชุมคณะกรรมการ ในการประชุมพิเศษ ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2562 มีมติแต่งตั้ง เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา ที่ลาออก และดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 30 มกราคม 2562

2/ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2562 มีมติแต่งตั้ง เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน ที่ลาออก โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

3/ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้ง นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทน นายมาริษ สมารัมภ์ ที่ออกตามวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562

4/ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้ง นายนิติ จึงนิจนิรันดร์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทน นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562

5/ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2562 มีมติแต่งตั้ง นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ แทนนายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2562

6/ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 มีมติแต่งตั้งนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย และรับหน้าที่ดูแลโครงการ Fast Forward ให้ดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ไม่รวมตำแหน่งกรรมการ) แทน นายโอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2562 มีมติขยายระยะเวลาการดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ไม่รวมตำแหน่งกรรมการ) ของนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ โดยมีผลตั้งแต่ วันที่ 1 มิถุนายน 2562

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 8/2562 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2562 มีมติแต่งตั้งนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ไม่รวมตำแหน่งกรรมการ) แทน นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ ที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 ตุลาคม 2562

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 10/2562 เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2562 มีมติแต่งตั้งนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 4 ธันวาคม 2562

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 คน คือ 1. นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น 2. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด และ 3. เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม 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/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินการจ่ายเงินปันผลเป็นต้น) เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคาร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. เสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการได้

5. อนุมัติแต่งตั้งผู้มีความรู้ความสามารถที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ 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 ให้สอดคล้องกับลักษณะ ความเสี่ยง (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 ตรวจสอบ การปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย กลยุทธ์ กระบวนการ และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง
17. ดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
18. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงโดยรวมและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
19. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่างๆ
20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
23. ประสานดุลยภาพที่ดีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
24. เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคารโดยจัดให้มีการเปิดเผย นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย

25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ หรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ
29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุนดูแล มอบอำนาจให้สามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูลประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะอนุกรรมการ
34. ดูแลให้มีการถ่วงดุลอำนาจในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินกิจการเพื่อผลประกอบการทางการเงิน
38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้สร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)
41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
42. จัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
45. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

1) กระทำการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
2) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างระมัดระวัง และ
3) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างซื่อสัตย์สุจริต โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตน

หลักความระมัดระวัง

1) ทำโดยสมเหตุสมผลเยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
3) ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือหรือไม่ถูกต้อง

หลักความซื่อตรง

1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
2) การตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ
3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 คือ

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง

(2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคน ให้แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งการให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธปท. ออกจากตำแหน่งได้และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธปท. เข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน โดยให้ถือว่าคำสั่งของธปท. ที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

ง. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1.	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2.	นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
3.	ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4.	นายนิติ จึงนิจนิรันดร์	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
5.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน	เป็น เลขานุการเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
   คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธปท. และธนาคารแห่ง สปป. ลาว ข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องที่ออกโดยหน่วยงานของทางการด้วย
2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
5. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย และตลาดหลักทรัพย์ฯ
6. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการ อันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
7. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริตการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณากำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
8. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด
9. กำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดแจ้ง
10. เห็นชอบนโยบายตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
11. อนุมัติกฎบัตรของตรวจสอบภายใน
12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
13. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
    ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1.	นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	เป็น ประธาน
2.	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต๊า เม็ง	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3.	นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
4.	นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล	เป็น เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. หากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
  - ก) กรรมการธนาคาร
  - ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
  - ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธปท. หากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวกับค่าตอบแทนซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องรวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- 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. Board Risk and Compliance Committee

Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ประกอบด้วย

1.	นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร	เป็น ประธาน
2.	ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการและประธานสำรอง
3.	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด	กรรมการบริหาร	เป็น กรรมการ
4.	เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด	กรรมการบริหาร	เป็น กรรมการ
5.	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชษฐ	กรรมการอิสระ	เป็น กรรมการ
6.	นายอาทิตย์ มาสถิรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง	เป็น เลขานุการสำหรับงานบริหารความเสี่ยง
7.	นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน	เป็น เลขานุการสำหรับงานกำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. งานด้านการบริหารความเสี่ยง

1.1 อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ และกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนอนุมัติเปลี่ยนแปลงกรรมการและแต่งตั้งกรรมการใหม่ ดังนี้

(1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(2) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

(3) Thailand Underwriting Committee

(4) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

(5) คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์

(6) คณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดอื่นๆ ที่ได้รับการแต่งตั้งและรายงานตรงต่อ BRCC

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

<u>กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร</u>

(1) อนุมัติกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

(2) อนุมัติเพดานความเสี่ยงและ MAT ทุกประเภท ซึ่งหน่วยงานราชการอนุญาตให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอนุมัติได้

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1) ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบทำให้ระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(2) พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

1.3 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

(1) ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด

(2) พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)

1.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึง

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

(2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9/IFRS9)
อนุมัติเครื่องมือทางการเงิน (TFRS9/IFRS9) Expected Credit Loss Models และ Validation Results รวมถึงกรอบ/นโยบาย/ระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้อง

1.5 กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ

1.6 ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยง ให้มีอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร

1.7 แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่ BRCC ตามความจำเป็น

1.8 อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ

(1) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

(2) การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

2. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2.1 ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2.2 สอบทานและประเมินถึงประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวได้รับการแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

2.3 สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ

2.4 สามารถพิจารณาอนุมัติรายการดังต่อไปนี้

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

(2) รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) สำหรับรายงานต่อหน่วยงานกำกับดูแลของทางการต่างๆ

(3) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน
(4) แผนกลยุทธ์ของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน

2.5 ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยรวมของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างบทบาทในการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ทรัพยากร และโครงสร้าง

2.6 ทบทวนกลยุทธ์ของการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.7 พิจารณาระดับความเสี่ยงของการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมถึงมาตรการคว่ำบาตร เพื่อการกำหนดเงื่อนไขและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ดังกล่าวพัฒนาขึ้นจากการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ ช่องทาง และภูมิศาสตร์ รวมถึงประเภทธุรกิจ

3. ประเมินผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานโดยตรงต่อ BRCC
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 คณะกรรมการย่อยที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ของธนาคาร

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2562 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการธนาคาร	(2) คณะกรรมการตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	(4) Board Risk and Compliance Committee
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง	12/12	-	12/12	-
	นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤษภาคม 2562)	4/4	-	-	-
2	นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค	11/12	-	12/12	-
3	นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	12/12	-	-	10/12
4	ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	11/12	12/12	-	9/10
5	นายนิติ จึงนิจนิรันดร์	8/8	9/9	-	-
	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562)	1/1	-	-	1/1
6	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	7/8	-	-	3/4
	นายมาริษ สมารัมภ์ (ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562)	4/4	4/4	-	-
7	นายชาญมนู สุมาวงศ์	10/12	11/12	12/12	
8	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด	11/12	-	-	8/10
	ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2562)	1/1	-	1/1	-
9	เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด	9/12	-	-	8/10
	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2562)	-	-	-	1/1
10	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	7/7	5/5	-	-
11	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	1/1	-	-	-
	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2562)	1/1	-	-	-

ค. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

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

ผู้เข้าร่วมประชุม
ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุมดูแลและประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธนาคาร
3. ทบทวนรายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรัดกุม
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
8. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform

12. ทบทวนให้ความเห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยหน่วยงานกฎหมาย
13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายงานธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่รายการที่เกี่ยวโยงกัน และที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
16. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

    ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน
3.	นายอาทิตย์ มาสถิรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
4.	นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ
5.	นางบุษกร พุทธินันทน์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
6.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
7.	นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
8.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
9.	นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
10.	นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน
11.	นายตัน คีท จิน	รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
12.	นายลิม ยอง เทียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
13.	นายไพศาล ธรรมโพธิทอง	ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน
14.	นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา	ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ
15.	นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์	ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า
16.	นางสาวปาจรีย์ ทองวานิช	ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. มีจำนวน 14 คน ดังนี้

1.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน
3.	นายอาทิตย์ มาสถิรกุล	ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง
4.	นายพรชัย ปัทมินทร	ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ
5.	นางบุษกร พุทธินันทน์	ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ
6.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน
7.	นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร	ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล
8.	นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว	ผู้บริหารสูงสุดการเงิน
9.	นายประภาส ทองสุข	ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร
10.	นายเศรษฐจักร ลียากาศ	ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน
11.	นายตัน คีท จิน	รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
12.	นายเพา จาตกานนท์	รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน
13.	นายลิม ยอง เทียน	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์
14.	นางสาวแววลัย วัฒนา	ผู้บริหารควบคุมการเงิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรโดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

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

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน โดยในปี 2562 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 11,267,000 บาท (ปี 2561: 12,891,200 บาท) รายละเอียด ดังนี้

1.	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร	จำนวน 6,364,000 บาท	(ปี 2561: 8,012,200 บาท)
2.	ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 2,104,400 บาท	(ปี 2561: 1,884,800 บาท)
3.	ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 1,602,000 บาท	(ปี 2561: 1,494,400 บาท)
4.	ค่าตอบแทน Board Risk and Compliance Committee	จำนวน 1,196,600 บาท	(ปี 2561 : 1,499,800 บาท)

หน่วย: บาท

	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
			คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	Board Risk and Compliance Committee
1	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง	ประธานกรรมการ	1,952,000	-	480,000	-
2	นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่23 พฤษภาคม 2562)	-	800,000	-	-	-
3	นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	508,000	-	624,000	-
4	นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ	508,000	-	-	558,600
5	ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการอิสระ	508,000	480,000	-	382,000
6	นายนิติ จึงนิจนิรันดร์	กรรมการอิสระ	352,000	338,000	-	-
7	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 22กุมภาพันธ์ 2562)	กรรมการ	68,000	-	-	62,000
8	นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ	กรรมการอิสระ	332,000	-	-	142,000
9	นายมาริษ สมารัมภ์ (ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562)	-	176,000	288,000	-	-
10	นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการอิสระ	528,000	462,000	458,000	-
11	เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด	กรรมการ	-	-	-	-
12	ดาตุก์ โจเซฟ โดมินิค ซิลวา (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2562)	-	44,000	-	40,000	-
13	เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด	กรรมการ	-	-	-	-
14	ดาโต๊ะ ลี ค็อก ควอน (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2562)	กรรมการ	44,000	-	-	52,000
15	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการอิสระ	308,000	536,400	-	-
16	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	กรรมการ	-	-	-	-
17	นายกิตติพันธ์ อนุตรโสตถิ (ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2562)	-	236,000	-	-	-
	รวมค่าตอบแทน		6,364,000	2,104,400	1,602,000	1,196,600

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2562 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 14 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 111.37 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 50 คน ตามนิยามผู้บริหารของธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 298.10 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2562 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 14 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4.40 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 50 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13.10 ล้านบาท

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1

ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เต๊า เม็ง
อายุ 68 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ประธานกรรมการธนาคาร

กรรมการ และประธานสำรอง
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

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

ประวัติการอบรม
- การประชุม Global Board Leadership Summit, Singapore
- หลักสูตร Audit 101 Session
- การประชุมเสวนา Friends of Thailand Circle Talk Series: Navigating ASEAN in a Turbulent World
- การประชุมสรุป Bank Negara Malaysia Annual Report 2018/Financial Stability and Payment Systems Report 2018 Briefing Session
- การอบรมเชิงปฏิบัติการ Tech Risk Workshop
- หลักสูตร The Future of Fintech in ASEAN
- การอบรมเชิงปฏิบัติการ Risk Posture Workshop
- การเสวนา 3rd Regional Direcors' Sharing Session
- การประชุม 2020 Budget Focus Group Meeting Improving Access to Financing (Through Finacial Innovation)
- การประชุม Sustainable Finance Conference by CIMB
- เวทีเสวนา Khazanah Megatrend Forum 2019
- การประชุมเสวนา SC Industry Dialogue 2019 (Corporate Finance)
- หลักสูตร FIDE Forum-Leadership In A Disruptive World – The Changing Role of Boards by Graham Poston
- หลักสูตร Enhancing Corporate Governance by Understanding Legal Liabilities "Act or Resign" by Malaysian Anti Corruption Commission
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Pure Circle Limited

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Malaysian Investment Banking Association
พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Asian Banking School Sdn Bhd
2555 - ปัจจุบัน	Trustee	Yu Cai Foundation
ก.ค. 2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	CIMB Investment Bank Bhd

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

2

นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค
อายุ 58 ปี

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 25 เมษายน 2550

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Programme (MAP) for Directors of Public Listed Companies
- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่นที่ 83/2553 English Programme สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Singapore Institute of Directors Course: Role of Directors
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2554 - 2561	กรรมการ	Lien Centre for Social Innovation, Singapore Management University
2553 - 2561	กรรมการอิสระ กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร	CIMB Group Holdings Bhd
2553 - 2561	กรรมการอิสระ กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร	CIMB Group Sdn Bhd
2551 - 2561	กรรมการ	Asia Capital Advisory Pte Ltd.
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

3

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
อายุ 61 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 26 มิถุนายน 2562

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาเอก ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเวสเทิร์น
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชีและการเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม
- หลักสูตรประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) รุ่นที่ 31/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรวิทยาการผู้นำไทย-จีน รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติร่วมกับมหาวิทยาลัยปักกิ่ง
- TLCA Leadership Development Programme (LDP) รุ่นที่ 5 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ร่วมกับ สถาบัน IMD ประเทศสวิตเซอร์แลนด์
- หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร “ภูมิพลังแผ่นดิน” สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่นที่ 2 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (สวปอ.มส.) รุ่นที่ 4 สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่น 2/2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 16/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Correspondent Banking Seminar, DB (Asia Pacific) Training Centre Pte Ltd.
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อมตะ วีเอ็น

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2561- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	Amata City Bien Hoa, Vietnam
2561- ปัจจุบัน	กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร/กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาความเข้มแข็งด้านจีนศึกษา มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ
2561- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชคาร
2560 - ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร/ รองประธานกรรมการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ศูนย์เพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ (CBCE)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
2558 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการโครงการ SHIFT Challenge Fund Facility Investment	กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งสหประชาชาติ (UNCDF)
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2561 - ส.ค. 2562	กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร/ ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ/ อนุกรรมการตรวจสอบ/ อนุกรรมการบรรษัทภิบาลและ ความรับผิดชอบต่อสังคมประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2558 - 2560	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
2553 - เม.ย. 2562	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/กรรมการและ ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553 - 2559	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2552 - 2553	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/ กรรมการบริหาร/ กรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
2553 - เม.ย. 2562	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/กรรมการและ ประธานคณะกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารทิสโก้
2557 - 2561	กรรมการที่มิใช่ผู้บริหาร/ ประธานคณะกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บจ. หลักทรัพย์ ทิสโก้
2557 - 2560	กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการบริษัท/ กรรมการตรวจสอบ	บลจ. ทิสโก้
2554 - 2560	กรรมการ	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้

4

นายชาญมนู สุมาวงศ์
อายุ 63 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 20 เมษายน 2561

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

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

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่นที่ 104/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. พฤกษา เรียลเอสเตท บมจ. ฟินันซ่า

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	บจ. หลักทรัพย์ ฟินันซ่า

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
มี.ค. 2560 - ส.ค. 2562	ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม	บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป
พ.ย. 2554 - ธ.ค. 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่งานกฎหมาย	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
พ.ย. 2554 - ธ.ค. 2559	กรรมการบริษัทในเครือ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
เม.ย. 2539 - พ.ย. 2554	Counsellor	บจ. Hunton & Williams (Thailand)
เม.ย. 2539 - พ.ย. 2554	Partner	บจ. Hunton & Williams (Thailand)
เม.ย. 2532 - เม.ย. 2539	Senior Associate	บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล
เม.ย. 2532 - เม.ย. 2539	Partner	บจ. ที่ปรึกษากฎหมายสากล
มิ.ย. 2530 - เม.ย. 2532	เลขานุการ	ศาลแรงงานกลาง
ต.ค. 2529 - มิ.ย. 2530	ผู้พิพากษา	ศาลจังหวัดนครราชสีมา
ต.ค. 2528 - ต.ค. 2529	ผู้พิพากษา	ศาลคดีเด็กและเยาวชนจังหวัดนครราชสีมา
ต.ค. 2527 - ต.ค. 2528	ผู้พิพากษา	ศาลแขวงสุรินทร์
ต.ค. 2525 - ต.ค. 2527	ผู้ช่วยผู้พิพากษา	ศาลแขวงสุรินทร์

5

ดร. รอม หิรัญพฤกษ์
อายุ 65 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการ และประธานสำรอง
Board Risk and
Compliance Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 13 ธันวาคม 2561

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาเอก (คอมพิวเตอร์) University of Kansas, U.S.A.
- ปริญญาโท (คอมพิวเตอร์) University of Kansas, U.S.A.
- ปริญญาตรี (สถิติ) Macquarie University, Australia (Colombo Plan Scholarship)

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร IT Governance (ITG) รับเชิญในฐานะผู้สังเกตการณ์ รุ่นที่ 1/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Programme (AACP) รุ่นที่ 14/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Programme (FIGP) รุ่นที่ 6/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 172/2556 (ภายใต้การสนับสนุนของธนาคารแห่งประเทศไทย) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Risk Management Committee Programme (RCP) รุ่นที่ 1/2556
- หลักสูตร Executive Grid Seminar (รับเชิญ)
- หลักสูตร The Four Roles of Leadership Programme
  ภายใต้การสนับสนุนของสำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (NSTDA)
- นักศึกษา วตท. รุ่นที่ 1 ของสถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- นักวิชาการรับเชิญ Computing Laboratories of the University of North Carolina, Microelectronics Corporation of North Carolina (MCNC), and North Carolina Supercomputer Center (NCSC)
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

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
2553 - 2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการคดีพิเศษ กรมสอบสวนคดีพิเศษ กระทรวงยุติธรรม

6

นายนิติ จึงนิจนิรันดร์
อายุ 61 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 18 เมษายน 2562

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรผู้สอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการประเมินระบบการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติในด้านการลงทุน และด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช	มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะอนุกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิเกี่ยวกับการทดสอบการปฏิบัติงานสอบบัญชีด้านวิชาการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะอนุกรรมการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2549 - 2561	Director of Auditing Office	บจ. ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี
2539 - 2561	Audit Partner	บจ. ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี
2541 - 2560	กรรมการในคณะอนุกรรมการทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	คณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชี (ก.บช.) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2551 - 2554	ที่ปรึกษาในคณะที่ปรึกษาด้านการสอบบัญชี (เดิมคณะที่ปรึกษาด้านวินัยผู้สอบบัญชี)	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2548 - 2554	กรรมการในคณะกรรมการวิชาชีพด้านการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2544 - 2547	กรรมการในคณะกรรมการพัฒนาวิชาชีพและการศึกษาต่อเนื่อง	สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
2544 - 2546	ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2543 - 2544	กรรมการในคณะกรรมการการศึกษา	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

7

นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ
อายุ 57 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการอิสระ

กรรมการ Board Risk and Compliance Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 18 เมษายน 2562

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

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

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ติงส์ ออน เน็ต
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ยูโรโว เซาท์อีสท์ เอเชีย
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดิจิเวลท์
2561 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	บจ. อีเลิร์นนิตี้ (ประเทศไทย)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2562 - ก.ย. 2562	ผู้อำนวยการ	บจ. เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ
2540 - 2561	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ออราเคิล คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย)
2535 - 2540	กรรมการผู้จัดการ	บจ. เทนเด็ม คอมพิวเตอร์ส อินคอเปอเรเต็ด (ประเทศไทย)
2533 - 2540	Managing Consultant	บจ. ไพรซ์ วอเตอร์เฮ้าส์
2531 - 2533	Manager	Bell Canada Enterprises

8

นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น

อายุ 41 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ

ประธานกรรมการ Board Risk and Compliance Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 6 พฤษภาคม 2557

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- Aspen Fellowship for Finance Leaders
- 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

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสำรอง	Asia Capital Reinsurance Group (ACRG)
เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Cenviro Sdn Bhd.
ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสำรอง	Agrifood Resources Holdings Sdn Bhd
ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสำรองของ John Kelly Thompson	ACR Capital Holdings Pte Ltd.
ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Bank Bhd
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	Investments, Khazanah Nasional Bhd, Kuala Lumpur, Malaysia

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
เม.ย. 2561 - มิ.ย. 2561	กรรมการ	ACR Capital Holdings Pte Ltd.
พ.ย. 2556 - 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

เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด
อายุ 46 ปี

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

กรรมการ Board Risk and Compliance Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 30 มกราคม 2562

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สาขาเศรษฐศาสตร์) London School of Economics
- Fellow member of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร CFA charterholder as awarded by the CFA Institute
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2561 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านปฏิบัติการของกลุ่ม	CIMB Group Holding Bhd

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2561 - 2561	ผู้บริหารสูงสุด Group Wholesale Banking	RHB Group
2559 - 2561	กรรมการบริหาร/ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน	Malaysia Airlines
2558 - 2558	กรรมการบริหาร	Khazanah Nasional
2548 - 2558	กรรมการผู้จัดการ	CIMB Investment Bank

---

10 เอ็นจิก ชาฮ์นัซ ฟารุก บิน จัมมัล อาฮ์มัด

อายุ 45 ปี

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

กรรมการ Board Risk and Compliance Committee

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท MPhil Economics, Wolfson College, University of Oxford
- ปริญญาตรี B.A. Economics, 1st Class Honours (Double First), Sidney Sussex College, University of Cambridge

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Group Wholesale Banking	CIMB Group Holdings Bhd

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 - 2561	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินของกลุ่ม	CIMB Group Holdings Bhd
2547 - 2552	ผู้บริหารสูงสุดภูมิภาคยุโรป งานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	Goldman Sachs, London
2545 - 2547	งานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	Dresdner Kleinwort Wasserstein, London
2542 - 2543	กลุ่มตลาดการเงิน	ABN Amro Bank, Malaysia

11

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
อายุ 53 ปี

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 4 ธันวาคม 2562

กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 19 ตุลาคม 2562

ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Advanced Management Programme, Oxford University
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1
- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme (CLP), In House International Course (CIMB Group)
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. ซีที คอลล์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ส.ค. 2562 - ต.ค. 2562	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย/รักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
พ.ค. 2562 - ก.ค. 2562	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
มี.ค. 2562 - เม.ย. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส/ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย และ โครงการ Fast Forward	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2559 - ธ.ค. 2562	ประธานกรรมการ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้
2558 - ธ.ค. 2562	ประธานกรรมการ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. เวิลด์ลีส
2558 - เม.ย. 2562	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บลจ. ฟินันซ่า
2555 - ก.ค. 2562	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล
2555 - มี.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
มิ.ย. 2553 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
2551 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2545 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. ไทยพาณิชย์

ประวัติที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

12

รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี
อายุ 69 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2554

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง 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

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

13

ผศ.ดร. มะรอนิง สาแลมิง
อายุ 54 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2554

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

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

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	ที่ปรึกษาผู้อำนวยการ วิทยาลัยอิสลามศึกษา	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2556 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิจุฬาราชมนตรี	ท่านจุฬาราชมนตรี
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการคณะกรรมการที่ปรึกษาชาริอะฮ์	สหกรณ์บีนา จำกัด
2553 - ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาและคณะทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
2551 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ระดับปริญญาเอก	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ระดับปริญญาโท	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2548 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2556 - 2557	รองเลขาธิการ	ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
2555 - 2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจกการฮัจญ์จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้
2554 - 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษายะลา เขต 1
2552 - 2558	คณะกรรมการบริหาร หลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
2551 - 2553	คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้	ตามคำสั่งคณะอนุกรรมการนโยบายและประสานงานกระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้

ประวัติคณะกรรมการจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
อายุ 53 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 4 ธันวาคม 2562

กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 19 ตุลาคม 2562

ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย
และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Advanced Management Programme, Oxford University
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1
- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme (CLP), In House International Course (CIMB Group)
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ/ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. ซีที คอลล์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ส.ค. 2562 - ต.ค. 2562	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย/รักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
พ.ค. 2562 - ก.ค. 2562	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
มี.ค. 2562 - เม.ย. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส/ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย และโครงการ Fast Forward	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2559 - ธ.ค. 2562	ประธานกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้
2558 - ธ.ค. 2562	ประธานกรรมการ/กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บจ. เวิลด์ลีส
2558 - เม.ย. 2562	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บลจ. ฟินันซ่า
2555 - ก.ค. 2562	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล
2555 - มี.ค. 2562	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่/ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
มิ.ย. 2553 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
2551 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2545 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. ไทยพาณิชย์

2

นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล
อายุ 59 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่

ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 เมษายน 2554

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- 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

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
มี.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
เม.ย. 2556 - ต.ค. 2562	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

3

นายอาทิตย์ มาสถิรกุล
อายุ 53 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 มกราคม 2560

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

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 Programme 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

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอดแวนซ์ บิซิเนส เมเนจเมนท์ คอร์เปอร์เรชั่น (จำกัด)

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	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น กรุงเทพฯ ประเทศไทย
2548 - 2551	ที่ปรึกษา – Alternate Investment Group	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ฮ่องกง
ก.ค. 2537 - พ.ค. 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด สาขากรุงเทพฯ

4

นายพรชัย ปัทมินทร
อายุ 47 ปี

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่

ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 กันยายน 2556

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการอบรม

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

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)

5

นางบุษกร พุทธินันทน์
อายุ 63 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 4 มกราคม 2560

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี สาขาวิทยาศาสตร์บัณฑิต (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 Programme, Columbia Business School, Columbia University

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

6

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ
อายุ 55 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการอบรม

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme
- หลักสูตร CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Chief Audit Executive (CAE) Forum 2019 ชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน

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

7

นางกนกไพ วงศ์สถิตย์พร
อายุ 46 ปี

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 30 ธันวาคม 2559

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

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

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

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	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต
2554	รักษาการ ผู้บริหารฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น
2548 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น

8

นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว
อายุ 48 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดการเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 30 ธันวาคม 2559

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์, Macquarie University, Australia

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme รุ่นที่ 8
- หลักสูตร Strategic Financial Leadership Programme (SFLP) 2019 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. พรินซิเพิล

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2551 - 2559	ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม	CIMB Bank
2548 - 2551	ฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
2543 - 2548	ผู้จัดการ	ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส/ไอบีเอ็ม

9

นายตัน คีท จิน
อายุ 45 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2562

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

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

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร CIMB-INSEAD Executive Development Programme รุ่นที่ 4

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เวิลด์ลีส
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2559 - 2562	ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์	บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2556 - 2558	ผู้จัดการทั่วไป	CIMB Bank สาขาลอนดอน
2554 - 2556	ผู้บริหารสูงสุดบริหารพอร์ตโฟลิโอ	Private Equity – บริหารพอร์ตโฟลิโอ (กลุ่มซีไอเอ็มบี)
2549 - 2554	หัวหน้าผู้บริหารโครงการด้านบรรษัทธุรกิจ SME บริหารเงิน การเงิน การบริหารความเสี่ยง เทคโนโลยีสารสนเทศ และปฏิบัติการ	โครงการ CASA Enhancement Programme (ซีไอเอ็มบี ไนอากา) คณะทำงาน Regional CASA Taskforce (กลุ่มซีไอเอ็มบี) คณะทำงาน Bank-wide Business Turnaround (ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย) คณะทำงานดีลควบรวมธนาคารครั้งใหญ่ที่สุดในอาเซียน (การควบรวมธนาคารไนอากา – ธนาคารลิปโป) โครงการ Cross-border Synergy Programme (กลุ่มซีไอเอ็มบี – ธนาคารยิงโขว ประเทศจีน) โครงการ Cross-border Synergy Programme (กลุ่มซีไอเอ็มบี – ธนาคารไนอากา)

10

นายประภาส ทองสุข
อายุ 56 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 เมษายน 2553

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร A Business Creativity (ABC) รุ่นที่ 8 (2561) มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 59 (2559 - 2560)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง CIMB-INSEAD Leadership Programme รุ่นที่ 3

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	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย

11

นายเศรษฐจักร ลียากาศ
อายุ 50 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท Economic Development and Policy Analysis, University of Nottingham, U.K.
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (Finance) University of Texas at San Antonio, U.S.A.
- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร Central Bank Course
- Bourse Game, Citibank
- หลักสูตร Commercial Banking Course
- หลักสูตร Risk Management in Financial Institutions
- หลักสูตร Macroeconomic Management, SEACEN, Malaysia
- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide 25/2016 (ACPG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Company Secretary Programme รุ่นที่ 70/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่นที่ 276/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ กำกับดูแล	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ
มี.ค. 2558 - มิ.ย. 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	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

---

12 นายลิม ยอง เทียน
อายุ 38 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2562

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาตรีด้าน Computer Science and Economics, Cornell University, Ithaca, New York, U.S.A.

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร CIMB-INSEAD Leadership Programme รุ่นที่ 7

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2551 - ก.ค. 2562	ผู้อำนวยการ กลยุทธ์องค์กรและวางแผน	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี เบอร์ฮาด

13

นายจิตติวัฒน์ กันธมาลา
อายุ 58 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดธนบดีธนกิจ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 12 มิถุนายน 2560

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Illinois at Urbana-Champaign, U.S.A.
- เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

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

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	Director, Private Bank	Credit Suisse AG, Singapore
พ.ค. 2557 - ส.ค. 2558	Director, Private Bank	Standard Chartered Private Bank, Singapore
มิ.ย. 2556 - เม.ย. 2557	ผู้อำนวยการ Private Wealth Department	บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย)
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)

14

นายไพศาล ธรรมโพธิทอง
อายุ 54 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต(วท.ม.) วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วท.บ.) วิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม
- หลักสูตร Leader as A Coach
- หลักสูตร Marketing in Action
- หลักสูตร Practical Trade Finance
- หลักสูตร Working Capital Solution
- หลักสูตร Blue Ocean

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น 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
2557 - 2561	ผู้บริหารสูงสุด บริหารธุรกรรมการเงิน	บมจ. ธนาคาร ธนชาต
2557 - 2557	ผู้บริหารสูงสุด บริหารผลิตภัณฑ์และช่องทางธุรกรรมการเงิน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2555 - 2556	ผู้บริหารสูงสุด บริหารช่องทาง GTS	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2552 - 2555	ผู้บริหารสูงสุด บริหารช่องทางและเครือข่ายธุรกิจ	บมจ. ธนาคาร ทหารไทย
2542 - 2552	Head of Solution Delivery	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

15

นางสาวอุทัยวรรณ สุขพรรณพิมพ์
อายุ 51 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 สิงหาคม 2561

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ มลรัฐมิสซูรี่ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

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

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 ฝ่ายบริหารความเสี่ยงการเงิน รายย่อย	ธนาคาร เอชเอสบีซี (ประเทศไทย)
2541 - 2542	ผู้จัดการศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์	ธนาคาร เอชเอสบีซี (ประเทศไทย)
2536 - 2538	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ	บมจ. สยามซันวาเครดิต

16

นางสาวปาจรีย์ ทองวานิช
อายุ 39 ปี

ชื่อ-สกุล /
ตำแหน่ง /
วันที่ได้รับแต่งตั้ง

ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย

วันที่ได้รับแต่งตั้ง
วันที่ 1 พฤษภาคม 2561

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2562
- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา
- นิติศาสตร์มหาบัณฑิต เกียรตินิยมดีเยี่ยม มหาวิทยาลัยวอร์ริก สหราชอาณาจักร
- นิติศาสตร์บัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

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

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. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2557 - 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายกฎหมาย สถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
2555 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมายอาวุโส สถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
2552 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย สถาบันธนกิจ	ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
2550 - 2552	ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส	บจ. คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย)

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2562 คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการในปี 2562 ด้วย

โดยสรุป บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. คัดเลือกกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ

3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม

4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีโดยรวมของพนักงานธนาคาร และนำเสนอเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

6. ทบทวนแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

7. ทบทวนการปรับปรุงสวัสดิการพนักงาน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารในปี 2562 มีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว

(นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค)
ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย

1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2562 เป็นประธานกรรมการตรวจสอบแทนนายมาริษ สมารัมภ์ ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2562)
2. นายชาญมนู สุมาวงศ์	กรรมการ
3. ดร.รอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการ
4. นายนิติ จึงนิจนิรันดร์	กรรมการ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562)

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารในเรื่องความรับผิดชอบ ความโปร่งใส ความเป็นธรรม และความซื่อสัตย์ รวมถึงการตรวจสอบและถ่วงดุลเพื่อรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ในระหว่างปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 13 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบบัญชี โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีสาระสำคัญดังนี้

งบการเงิน

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส รายงวดครึ่งปี และงวดประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารสูงสุดการเงิน เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของการแสดงข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและบริษัทในเครือ

ระบบการควบคุมภายใน

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผลการตรวจสอบของผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก และผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับดูแลของทางการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินมีประสิทธิผล คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้เป็นไปอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนด นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ธนาคารจัดทำและ/หรือปรับปรุงนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อเสริมสร้างระบบการควบคุมภายในให้ดีขึ้น

ระบบการบริหารความเสี่ยง

สอบทานความมีประสิทธิผลของกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาจากรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางในการจัดการปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม

การปฏิบัติตามกฎระเบียบ

สอบทานความมีประสิทธิผลของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการกำหนด รวมทั้งติดตามและควบคุมให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบตามรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอย่างเหมาะสมโดยฝ่ายจัดการ

ผู้ตรวจสอบภายนอก

สอบทานและประเมินความเป็นอิสระ คุณวุฒิด้านวิชาชีพ และผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายนอก รวมถึงขอบเขตโดยรวมของการตรวจสอบงบการเงินประจำงวดครึ่งปีและประจำปี และการสอบทานงบการเงินระหว่างกาล อีกทั้งพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สอบทานและประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

สอบทานและอนุมัติกฎบัตรงานตรวจสอบภายใน แนวทางการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบประจำปี แผนการตรวจสอบประจำปี และแผนสอบทานสินเชื่อ คณะกรรมการตรวจสอบทำการสอบทานผลการตรวจสอบภายใน ให้คำแนะนำ และติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในเครือมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการและกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ มีความเพียงพอเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบัน

(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มิใช่ผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(นายโอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเออร์ ราชิด)
กรรมการ

(นายอดิศร เสริมชัยวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงฐานะการเงินรวมของกลุ่มกิจการและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารซึ่งรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่อง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบและได้นำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

อ้างถึงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 2.9 เรื่องนโยบายการบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และข้อ 10 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถือเป็นส่วนสำคัญของสินทรัพย์รวม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 58.66 ของสินทรัพย์รวมโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อของภาคธุรกิจธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 82.07 และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จากการดำเนินงานของบริษัทย่อย คิดเป็นร้อยละ 17.93 ผู้บริหารประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อเฉพาะรายและสินเชื่อทั้งหมดโดยรวมโดยใช้ทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและพิจารณาปัจจัยเชิงคุณภาพซึ่งมีความซับซ้อน ดังนั้นข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจเป็นพิเศษในเรื่องดังกล่าว

ผู้บริหารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของกลุ่มกิจการ โดยพิจารณาลูกหนี้แต่ละรายที่มียอดค้างชำระตามเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยประเมินจากความสามารถในการจ่ายชำระหนี้และสถานะทางการเงินของลูกหนี้แต่ละราย เพื่อตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นหากผู้บริหารเห็นสมควร โดยพิจารณารวมถึงปัจจัยเชิงคุณภาพ ได้แก่ ประวัติการจ่ายชำระในอดีต ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ และแนวโน้มอุตสาหกรรม เป็นต้น ในกรณีของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ผู้บริหารได้พิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจัดเก็บหนี้ในอนาคต ซึ่งมีการใช้สมมติฐานที่เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจ และกระแสเงินสดจากการขายหลักประกัน ซึ่งประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินราคา

นอกจากนี้ ผู้บริหารยังได้พิจารณาถึงสภาพเศรษฐกิจและความเสี่ยงทางด้านเครดิตในภาพรวมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และใช้ดุลยพินิจในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำรองส่วนเกิน เพิ่มเติมสำหรับส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อข้าพเจ้าพิจารณาถึงระดับความสำคัญของรายการการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารและความไม่แน่นอนในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จึงเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าได้ประเมินการออกแบบการควบคุมและการนำมาใช้ และทดสอบความมีประสิทธิผลของการปฏิบัติการควบคุมหลักเกี่ยวกับข้อมูลที่ใช้เข้าสู่ระบบ และการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระบบ ดังต่อไปนี้

- ข้าพเจ้าได้ทดสอบการควบคุมของผู้บริหารต่อความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ ความเหมาะสมของวิธีการคำนวณ ระบบงาน กระบวนการ และการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการประมวลผลเพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของผลลัพธ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมหลักทั้งการควบคุมแบบอัตโนมัติและการควบคุมโดยบุคคล โดยข้าพเจ้าให้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมการเข้าถึงระบบ และการควบคุมในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมทั้งความครบถ้วนและถูกต้องของบัญชีลูกหนี้ที่นำมาใช้ในการคำนวณ นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทดสอบการควบคุมภายในเกี่ยวกับความถูกต้องของการนำข้อมูลเข้าสู่ระบบ การประเมินราคาของหลักประกัน การโอนย้ายข้อมูลและการกระทบยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญระหว่างระบบเงินให้สินเชื่อและระบบบัญชีแยกประเภท

- ข้าพเจ้าได้ทดสอบการควบคุมของผู้บริหารในการสอบทานและการอนุมัติการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยข้าพเจ้าได้อ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการหลักของกลุ่มกิจการ ได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการด้านความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการบริหารของกลุ่มกิจการ

ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นจากการทดสอบของข้าพเจ้า จึงทำให้ข้าพเจ้าเชื่อถือการควบคุมของกลุ่มกิจการและสามารถใช้ผลเพื่อวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าได้ นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ปฏิบัติงานอื่นๆ ดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์สินเชื่อโดยอิสระ โดยเลือกเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ขนาดความเสี่ยง และข้าพเจ้าได้ทดสอบการจัดประเภทของเงินให้สินเชื่อเหล่านั้น และได้ตรวจว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อบางรายที่ผู้บริหารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับกระบวนการและการประเมินความเหมาะสมของความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ซึ่งจัดทำโดยผู้บริหารโดยพิจารณาจากหลักฐานทั้งภายในและภายนอก รวมถึงประเมินความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเหล่านั้น

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
	ข้าพเจ้าได้ให้ความสำคัญอย่างมากในการประเมินอย่างพินิจพิเคราะห์ถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้แล้ว ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญ สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ข้าพเจ้าทดสอบประมาณการกระแสเงินสดจากการจ่ายชำระของลูกหนี้ และราคาประเมินหลักประกัน เพื่อประเมินความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้ • ข้าพเจ้าสอบถามในเชิงทดสอบเกี่ยวกับหลักการการประมาณกระแสเงินสดซึ่งจัดทำโดยผู้บริหาร และประเมินความเหมาะสมของประมาณการโดยการทดสอบตรวจหลักฐานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องและได้สนทนาในรายละเอียดกับผู้บริหารเกี่ยวกับกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้าในอนาคต ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพและหลักฐานจากภายนอก (ถ้ามี) ในการประเมินความเหมาะสมของประมาณการกระแสเงินสด • สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคานั้น ข้าพเจ้าได้ประเมินคุณสมบัติของผู้ประเมินราคาเหล่านั้น จากนั้นข้าพเจ้าได้สุ่มเลือกตัวอย่างการประเมินราคาเพื่อทดสอบว่าผู้บริหารได้ใช้ราคาประเมินล่าสุดในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเหมาะสมของวิธีการประเมินราคา และพิจารณาว่าผู้ประเมินราคาได้ใช้วิธีการประเมินราคาตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ทดสอบความของถูกต้องของการนำราคาหลักประกันไปหักจากเงินให้สินเชื่อคงเหลือด้วย ข้าพเจ้าทดสอบกระบวนการสอบทานและการอนุมัติของผู้บริหารสำหรับการตั้งสำรองส่วนเกิน ข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของสำรองทั่วไปโดยใช้ประสบการณ์ด้านอุตสาหกรรมของข้าพเจ้า และความรู้และเงื่อนไขสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน ข้าพเจ้าพิจารณาความเหมาะสมของสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั่วไป โดยเปรียบเทียบสัดส่วนของสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวต่อเงินให้สินเชื่อของธนาคารกับธนาคารอื่นๆ ในประเทศไทย จากผลการปฏิบัติงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าไม่พบความแตกต่างที่มีสาระสำคัญของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้

ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

ความรับผิดชอบของกรรมการต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและธนาคาร

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือ

สถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคต อาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด

บุญเลิศ กมลชนกกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
กรุงเทพมหานคร
20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2562

กรรมการ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สินทรัพย์	หมายเหตุ	**31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บาท**	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท	**31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บาท**	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
เงินสด		**1,351,567,764**	1,749,088,327	**1,350,614,011**	1,745,984,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	**6,421,713,044**	6,790,160,122	**6,205,670,653**	6,684,224,569
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	**43,459,245,755**	23,395,513,202	**43,459,245,755**	23,395,513,202
เงินลงทุนสุทธิ	8	**86,798,230,526**	92,172,323,107	**86,796,230,526**	92,172,323,107
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	9	**-**	-	**2,208,315,115**	2,208,315,115
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		**250,896,619,641**	234,554,591,139	**231,456,772,155**	218,848,912,358
ดอกเบี้ยค้างรับ		**463,517,744**	492,689,784	**469,496,006**	502,263,091
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		**251,360,137,385**	235,047,280,923	**231,926,268,161**	219,351,175,449
หัก รายได้รอตัดบัญชี		**(10,816,864,418)**	(8,254,467,999)	**(165,515)**	(486,300)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11	**(10,600,132,295)**	(10,539,026,105)	**(9,471,971,773)**	(9,702,022,606)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12	**(32,188,376)**	(52,332,096)	**(32,188,376)**	(52,332,096)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		**229,910,952,296**	216,201,454,723	**222,421,942,497**	209,596,334,447
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		**83,360,105**	77,698,965	**83,360,105**	77,698,965
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13	**1,123,900,062**	1,016,509,206	**894,230,172**	831,149,160
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	14	**3,428,635,255**	3,536,093,184	**3,339,032,032**	3,471,101,060
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15	**1,061,691,787**	488,639,652	**1,015,531,376**	480,958,226
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16	**1,171,542,192**	1,392,797,611	**694,257,493**	938,209,202
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		**14,967,549,671**	6,052,943,866	**14,967,549,671**	6,052,943,866
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17	**2,128,743,263**	2,975,302,956	**1,713,201,274**	2,722,733,218
รวมสินทรัพย์		**391,907,131,720**	355,848,524,921	**385,149,180,680**	350,377,488,632

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 167 ถึง 289
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	หมายเหตุ	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บาท	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	18	**199,034,749,069**	185,100,505,109	**199,132,082,337**	185,215,037,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	**43,393,672,214**	44,533,942,327	**43,393,672,214**	44,533,942,327
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		**268,816,305**	378,991,448	**268,816,305**	378,991,448
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20	**24,422,519,906**	35,512,717,532	**24,422,519,906**	35,512,717,532
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	**44,659,756,168**	24,318,002,735	**44,659,756,168**	24,318,002,735
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	**25,818,667,017**	18,968,347,710	**23,818,667,017**	16,968,347,710
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		**83,360,105**	77,698,965	**83,360,105**	77,698,965
ประมาณการหนี้สิน	22	**2,298,834,097**	1,987,605,895	**2,140,697,917**	1,892,940,783
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		**9,158,264,057**	3,910,494,022	**9,158,264,057**	3,910,494,022
หนี้สินอื่น	23	**4,247,833,989**	4,138,393,277	**3,146,840,215**	3,188,938,089
รวมหนี้สิน		**353,386,472,927**	318,926,699,020	**350,224,676,241**	315,997,110,950
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	24				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		**17,411,130,874**	17,411,130,874	**17,411,130,874**	17,411,130,874
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		**17,411,130,874**	17,411,130,874	**17,411,130,874**	17,411,130,874
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		**10,145,965,854**	10,145,965,854	**10,145,965,854**	10,145,965,854
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	25	**1,468,042,132**	1,400,797,437	**1,512,574,667**	1,422,487,528
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย		**(42,753,751)**	(42,753,751)	**-**	-
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	26	**403,980,000**	403,600,000	**403,980,000**	403,600,000
ยังไม่ได้จัดสรร		**9,134,293,684**	7,603,085,487	**5,450,853,044**	4,997,193,426
รวมส่วนของเจ้าของ		**38,520,658,793**	36,921,825,901	**34,924,504,439**	34,380,377,682
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		**391,907,131,720**	355,848,524,921	**385,149,180,680**	350,377,488,632

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 167 ถึง 289
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท
รายได้ดอกเบี้ย	30	**16,420,740,139**	15,309,544,755	**12,978,453,585**	12,341,600,425
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	**(5,513,358,198)**	(4,562,807,958)	**(5,465,461,170)**	(4,515,325,072)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		**10,907,381,941**	10,746,736,797	**7,512,992,415**	7,826,275,353
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		**2,556,132,793**	2,109,980,514	**1,615,797,349**	1,376,649,113
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		**(385,927,966)**	(302,056,447)	**(370,326,208)**	(289,520,012)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	**2,170,204,827**	1,807,924,067	**1,245,471,141**	1,087,129,101
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	**2,625,945,047**	1,054,168,202	**2,625,945,047**	1,054,168,202
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	34	**(2,802,923,204)**	(759,750,530)	**(2,802,923,204)**	(759,750,530)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	35	**343,978,417**	19,508,137	**343,978,417**	19,508,137
กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	10	**398,585,923**	226,351,923	**-**	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	36	**511,589,578**	587,350,824	**137,640,997**	261,325,479
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		**14,154,762,529**	13,682,289,420	**9,063,104,813**	9,488,655,742
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		**5,063,133,513**	4,533,126,703	**4,385,558,354**	3,892,655,897
ค่าตอบแทนกรรมการ		**11,811,200**	13,467,200	**11,507,000**	13,131,200
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		**1,213,316,406**	1,155,447,852	**1,050,453,383**	1,017,873,890
ค่าภาษีอากร		**433,029,282**	413,013,666	**397,538,486**	386,886,044
อื่นๆ		**2,918,494,105**	2,376,645,066	**1,417,671,159**	1,229,294,759
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		**9,639,784,506**	8,491,700,487	**7,262,728,382**	6,539,841,790
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	37	**2,571,584,293**	4,919,382,923	**1,184,566,454**	3,686,327,220
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		**1,943,393,730**	271,206,010	**615,809,977**	(737,513,268)
ภาษีเงินได้	38	**(441,797,741)**	(264,304,590)	**(191,762,567)**	(66,769,073)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		**1,501,595,989**	6,901,420	**424,047,410**	(804,282,341)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 167 ถึง 289
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 บาท	พ.ศ. 2561 บาท	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	**472,498,608**	(274,248,938)	**472,498,608**	(274,248,938)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	**(16,238,529)**	(4,697,307)	**(16,238,529)**	(4,697,307)
(ขาดทุน) กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	**(54,736,432)**	136,503,546	**(54,736,432)**	136,503,546
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	**(52,189,142)**	(4,364,720)	**(52,189,142)**	(4,364,720)
รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	**349,334,505**	(146,807,419)	**349,334,505**	(146,807,419)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	**(257,808,214)**	72,891,871	**(229,255,158)**	70,013,711
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	**5,710,612**	(14,578,374)	**-**	(14,002,741)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	**(252,097,602)**	58,313,497	**(229,255,158)**	56,010,970
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	**97,236,903**	(88,493,922)	**120,079,347**	(90,796,449)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**1,598,832,892**	(81,592,502)	**544,126,757**	(895,078,790)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 167 ถึง 289
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		**1,501,595,989**	6,901,420	**424,047,410**	(804,282,341)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		**-**	-	**-**	-
		1,501,595,989	6,901,420	**424,047,410**	(804,282,341)
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		**1,598,832,892**	(81,592,502)	**544,126,757**	(895,078,790)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		**-**	-	**-**	-
		1,598,832,892	(81,592,502)	**544,126,757**	(895,078,790)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นสำหรับ กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	40				
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		**0.04**	0.00	**0.01**	(0.03)
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		**34,822,261,748**	31,188,634,435	**34,822,261,748**	31,188,634,435

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินรวม												
		ส่วนของเจ้าของ												
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ										
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว บาท	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ บาท	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ บาท	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย บาท	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ บาท	กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด บาท	การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน บาท	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บาท	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ บาท	ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย บาท	สำรองตามกฎหมาย บาท	กำไรสะสม บาท	รวมส่วนของเจ้าของ บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562		17,411,130,874	10,145,965,854	1,972,128,971	(159,568,993)	(298,396)	82,057,659	(103,355,596)	(390,166,208)	1,400,797,437	(42,753,751)	403,600,000	7,603,085,487	36,921,825,901
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	472,498,608	(16,238,529)	(54,736,432)	(257,808,214)	(46,478,530)	97,236,903	-	-	1,501,595,989	1,598,832,892
สำรองตามกฎหมาย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380,000	(380,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(37,490,260)	-	-	-	-	7,498,052	(29,992,208)	-	-	29,992,208	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562		17,411,130,874	10,145,965,854	1,934,638,711	312,929,615	(16,536,925)	27,321,227	(361,163,810)	(429,146,686)	1,468,042,132	(42,753,751)	403,980,000	9,134,293,684	38,520,658,793
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561		15,140,113,804	8,465,413,222	2,029,075,146	114,679,945	4,398,911	(54,445,887)	(176,247,467)	(382,612,349)	1,534,848,299	(42,753,751)	398,680,000	7,555,547,127	33,051,848,701
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	24	2,271,017,070	1,680,552,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,951,569,702
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	(274,248,938)	(4,697,307)	136,503,546	72,891,871	(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	(159,568,993)	(298,396)	82,057,659	(103,355,596)	(390,166,208)	1,400,797,437	(42,753,751)	403,600,000	7,603,085,487	36,921,825,901

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 167 ถึง 289
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ									
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว บาท	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ บาท	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ บาท	กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย บาท	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ บาท	กำไร (ขาดทุน) จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด บาท	การวัดมูลค่าใหม่ของการะผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน บาท	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น บาท	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ บาท	สำรองตามกฎหมาย บาท	กำไรสะสม บาท	รวมส่วนของเจ้าของ บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562		17,411,130,874	10,145,965,854	1,972,128,971	(159,568,993)	(298,396)	82,057,659	(76,242,983)	(395,588,730)	1,422,487,528	403,600,000	4,997,193,426	34,380,377,682
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	472,498,608	(16,238,529)	(54,736,432)	(229,255,158)	(52,189,142)	120,079,347	-	424,047,410	544,126,757
สำรองตามกฎหมาย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380,000	(380,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(37,490,260)	-	-	-	-	7,498,052	(29,992,208)	-	29,992,208	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562		17,411,130,874	10,145,965,854	1,934,638,711	312,929,615	(16,536,925)	27,321,227	(305,498,141)	(440,279,820)	1,512,574,667	403,980,000	5,450,853,044	34,924,504,439
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561		15,140,113,804	8,465,413,222	2,029,075,146	114,679,945	4,398,911	(54,445,887)	(146,256,694)	(388,610,504)	1,558,840,917	398,680,000	5,760,838,827	31,323,886,770
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	24	2,271,017,070	1,680,552,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,951,569,702
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	-	(274,248,938)	(4,697,307)	136,503,546	70,013,711	(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	(159,568,993)	(298,396)	82,057,659	(76,242,983)	(395,588,730)	1,422,487,528	403,600,000	4,997,193,426	34,380,377,682

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 167 ถึง 289
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		**1,943,393,730**	271,206,010	**615,809,977**	(737,513,268)
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		**433,202,518**	373,493,966	**409,743,630**	352,142,154
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	37	**2,571,584,293**	4,919,382,923	**1,184,566,454**	3,686,327,220
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล		**(125,654,610)**	72,742,078	**(125,654,610)**	72,742,078
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	28	**41,716,546**	38,448,440	**41,716,546**	38,448,440
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน		**322,056,650**	85,994,884	**287,138,637**	79,376,548
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		**1,015,432,235**	709,467,315	**(1,689,129)**	1,487,569
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน		**-**	1,067,203	**-**	1,067,203
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง		**(230,267,801)**	1,075,237,437	**(230,267,801)**	1,075,237,437
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริง		**(696,020,500)**	-	**(696,020,500)**	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	36	**(28,247,855)**	(69,008,068)	**(24,352,727)**	(139,608,478)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน		**(2,128,477,621)**	(315,036,490)	**(2,128,477,621)**	(315,036,490)
(กำไร) ขาดทุนจากการขายเงินลงทุน		**(2,186,608,362)**	113,050,652	**(2,186,608,362)**	113,050,652
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	36	**(11,871,882)**	(20,391,900)	**(10,105,201)**	(10,877,744)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์		**18,608,346**	1,318,506	**18,608,346**	1,169,021
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		**872,836**	8,845,503	**872,836**	8,845,503
ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ		**9,118,106**	4,731,329	**9,118,106**	4,731,329
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	34	**2,802,923,204**	759,750,530	**2,802,923,204**	759,750,530
ดอกเบี้ยรับ	30	**(16,420,740,139)**	(15,309,544,755)	**(12,978,453,585)**	(12,341,600,425)
เงินปันผลรับ	36	**(8,427,415)**	(10,508,869)	**(8,427,415)**	(10,508,869)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	**5,513,358,198**	4,562,807,958	**5,465,461,170**	4,515,325,072

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 167 ถึง 289
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		**(7,164,049,523)**	(2,726,945,348)	**(7,554,098,045)**	(2,845,444,518)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		**364,870,026**	11,389,079,000	**474,976,864**	11,426,897,185
เงินลงทุนเพื่อค้า		**(5,757,584,312)**	(13,414,065,599)	**(5,757,584,312)**	(13,414,065,599)
เงินให้สินเชื่อ		**(19,083,939,652)**	(20,557,198,292)	**(13,672,717,001)**	(15,914,378,341)
ทรัพย์สินรอการขาย		**2,157,885,423**	1,374,412,019	**71,511,170**	222,507,346
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		**(8,914,605,805)**	(1,914,790,812)	**(8,914,605,805)**	(1,914,790,812)
สินทรัพย์อื่น		**636,102,941**	(27,293,323)	**761,704,836**	56,482,867
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		**13,934,243,960**	7,699,827,123	**13,917,044,998**	7,512,530,728
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		**(1,140,270,113)**	28,885,836,529	**(1,140,270,113)**	28,885,836,529
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		**(110,175,143)**	124,328,187	**(110,175,143)**	124,328,187
เงินกู้ยืมระยะสั้น		**4,168,522,046**	(4,202,663,803)	**4,168,522,046**	(4,202,663,803)
ประมาณการหนี้สิน		**(143,437,882)**	(68,700,452)	**(143,437,882)**	(68,700,452)
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		**5,247,770,035**	(916,101,834)	**5,247,770,035**	(916,101,834)
หนี้สินอื่น		**124,116,296**	206,940,065	**(8,849,396)**	(50,517,476)
เงินสด (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		**(15,680,551,703)**	5,852,663,460	**(12,660,207,748)**	8,901,920,007
ดอกเบี้ยรับ		**14,377,949,429**	13,653,855,758	**10,939,287,458**	10,682,135,864
ดอกเบี้ยจ่าย		**(6,578,613,485)**	(5,144,814,563)	**(6,579,515,960)**	(5,146,131,186)
ภาษีจ่าย (รับ) สุทธิ		**(164,761,796)**	(424,746,068)	**121,054,277**	(71,039,791)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		**(8,045,977,555)**	13,936,958,587	**(8,179,381,973)**	14,366,884,894

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 167 ถึง 289
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เผื่อขาย		(27,549,333,482)	(32,583,604,603)	(27,549,333,482)	(32,583,604,603)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เผื่อขาย		35,167,757,786	4,208,825,541	35,167,757,786	4,208,825,541
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เผื่อขาย		7,627,300,000	51,200,000	7,627,300,000	51,200,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		(4,194,283,404)	(12,462,512,179)	(4,192,283,404)	(12,462,512,179)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		4,731,280,000	5,905,850,000	4,731,280,000	5,905,850,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้		788,253	795,015	788,253	795,015
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	-	-	(500,000,000)
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป		-	(726,500)	-	(726,500)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป		2,564,090	6,752,752	2,564,090	6,752,752
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป		-	14,990,000	-	14,990,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์		(295,357,042)	(161,435,893)	(250,101,510)	(134,988,728)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์		9,342,879	16,085,199	7,577,958	6,268,162
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(708,309,652)	(280,289,448)	(667,017,974)	(276,548,473)
เงินปันผลรับ		8,427,415	10,508,869	8,427,415	10,508,869
ดอกเบี้ยรับ		2,287,289,337	1,689,255,397	2,287,261,545	1,689,255,397
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		17,087,466,180	(33,584,305,850)	17,174,220,677	(34,063,934,747)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 167 ถึง 289
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท	**พ.ศ. 2562 บาท**	พ.ศ. 2561 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
ดอกเบี้ยจ่าย		**(48,800,000)**	(48,800,000)	**-**	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน		**-**	3,951,569,703	**-**	3,951,569,703
เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน		**8,534,832,747**	16,273,471,128	**8,534,832,747**	16,273,471,128
เงินสดจ่ายจากการกู้ยืมเงิน		**(17,909,088,000)**	(366,500,000)	**(17,909,088,000)**	(366,500,000)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		**(9,423,055,253)**	19,809,740,831	**(9,374,255,253)**	19,858,540,831
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		**(15,953,935)**	(4,493,892)	**(15,953,935)**	(4,493,892)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ		**(397,520,563)**	157,899,676	**(395,370,484)**	156,997,086
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		**1,749,088,327**	1,591,188,651	**1,745,984,495**	1,588,987,409
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี		**1,351,567,764**	1,749,088,327	**1,350,614,011**	1,745,984,495
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด					
รายการที่มิใช่เงินสด					
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน		**1,597,778**	294,250	**1,597,778**	294,250
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		**89,686,806**	22,455,456	**89,686,806**	22,455,456
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		**472,498,608**	(274,248,938)	**472,498,608**	(274,248,938)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย		**124,753,905**	111,472,079	**124,753,905**	111,472,079

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	168
2	นโยบายการบัญชี	168
3	การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน	186
4	ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ	188
5	การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน	189
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	190
7	ตราสารอนุพันธ์	191
8	เงินลงทุนสุทธิ	193
9	เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	200
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	200
11	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	209
12	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	210
13	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	211
14	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	213
15	สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ	217
16	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	218
17	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	221
18	เงินรับฝาก	221
19	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	222
20	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	223
21	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	224
22	ประมาณการหนี้สิน	227
23	หนี้สินอื่น	230
24	ทุนเรือนหุ้น	230
25	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	231
26	สำรองตามกฎหมาย	232
27	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย	233
28	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	234
29	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	235
30	รายได้ดอกเบี้ย	237
31	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	237
32	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	238
33	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	238
34	ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	239
35	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	239
36	รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	240
37	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	240
38	ภาษีเงินได้	240
39	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	242
40	กำไรต่อหุ้น	242
41	ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน	243
42	ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	244
43	รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	249
44	การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	257
45	เครื่องมือทางการเงิน	260
46	มูลค่ายุติธรรม	282

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2492 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานข้อมูล จึงเรียกรวมธนาคารและบริษัทย่อยว่ากลุ่มกิจการ โดยธนาคารมี CIMB Bank Berhad เป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท CIMB Group Holdings Berhad เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB ซึ่งบริษัทดังกล่าวจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจให้เช่าซื้อ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง และธุรกิจติดตามหนี้

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ("งบการเงิน") ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินและการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง "การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน" ลงวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558

งบการเงินรวมได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง และการตีความมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

2.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	เรื่อง	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	เรื่อง	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 ได้ปรับปรุงโดยอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับ

- เกณฑ์การวัดมูลค่าของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสด
- กรณีที่กิจการต้องหัก ณ ที่จ่ายภาษีของพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์เพื่อนำส่งให้หน่วยงานกำกับดูแลภาษี ถือเสมือนว่าเป็นการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ประเภทชำระด้วยตราสารทุนทั้งหมด
- วิธีการทางบัญชีสำหรับการปรับปรุงเงื่อนไขและข้อกำหนดของการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่เปลี่ยนการจัดประเภทจากการจ่ายชำระด้วยเงินสดเป็นการจ่ายชำระด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่นี้อ้างอิงหลักการว่า รายได้จะรับรู้เมื่อการควบคุมในสินค้าหรือบริการได้โอนไปยังลูกค้า ซึ่งแนวคิดของการควบคุมได้นำมาใช้แทนแนวคิดของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ใช้อยู่เดิม

การรับรู้รายได้ต้องปฏิบัติตามหลักการสำคัญ 5 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

- ขั้นตอนแรก : ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า
- ขั้นที่สอง : ระบุภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา
- ขั้นที่สาม : กำหนดราคาของรายการ
- ขั้นที่สี่ : ปันส่วนราคาของรายการให้กับภาระที่ต้องปฏิบัติที่รวมอยู่ในสัญญา
- ขั้นที่ห้า : รับรู้รายได้เมื่อ (หรือขณะที่) กิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

กลุ่มกิจการมีทางเลือกในการปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้โดยการปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

และข้อผิดพลาดโดยมีข้ออนุโลม หรือปรับปรุงโดยรับรู้ผลกระทบสะสมย้อนหลังกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวดของรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ประกอบกับการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม กลุ่มกิจการเริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาปฏิบัติใช้ครั้งแรกสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22 ได้อธิบายให้ชัดเจนถึงอัตราแลกเปลี่ยนที่นำมาใช้ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ ค่าใช้จ่าย หรือรายได้ ซึ่งกิจการได้จ่ายหรือรับล่วงหน้าเป็นเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ดังกล่าวข้างต้นไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

2.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 และเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการ ซึ่งกลุ่มกิจการไม่ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติก่อนวันบังคับใช้

ก) เครื่องมือทางการเงิน

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

มาตรฐานเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินกลุ่มนี้กล่าวถึงการจัดประเภทรายการ การวัดมูลค่าและการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน การบัญชีป้องกันความเสี่ยง และการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

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 การวัดมูลค่า การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้แบ่งออกเป็นสามประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยขึ้นอยู่กับโมเดลธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

- การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยกิจการสามารถเลือกรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

- หนี้สินทางการเงินจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกิจการเลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าเงื่อนไขที่กำหนด

- ตราสารอนุพันธ์จัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

จากการพิจารณาโมเดลธุรกิจ (Business model) และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ผลกระทบจากการพิจารณาการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่เป็นสาระสำคัญ เมื่อเปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการได้ระบุเครื่องมือทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทและการวัดมูลค่าจากปัจจุบันดังนี้

- เงินลงทุนทั่วไปถูกเปลี่ยนแปลงการวัดมูลค่าจากเดิมแสดงด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนให้แสดงด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมที่กำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในลูกหนี้ถูกเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการจากเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนดเดิมให้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ

วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยจะถูกเปลี่ยนแปลงให้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะยกเลิกการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระหรือลูกหนี้ระดับที่ 3 ตามนิยามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะรับรู้รายได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ข้อกำหนดการด้อยค่ากล่าวถึงการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยคำนึงถึงการคาดการณ์ในอนาคตและไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน กิจการต้องพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อการด้อยค่าและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์แบบสามระดับ ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ยกเว้นค่าเผื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่เป็นสาระสำคัญในระดับที่ 3 ค่าเผื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment)

สำหรับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ จะมีข้อยกเว้นให้สามารถใช้วิธีการอย่างง่าย (simplified approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มกิจการเปลี่ยนวิธีการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าจากเดิมคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าตามหลักเกณฑ์ของธปท. เดิมเป็นการคำนวณค่าเผื่อด้อยค่าโดยใช้แบบจำลองค่าเผื่อด้อยค่าซึ่งคำนึงถึงข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตของกลุ่มกิจการ

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเกิดจากกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกิจการที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิดที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กิจการเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) วิธีการดังกล่าวมีเป้าหมายในการแสดงถึงบริบทของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงภายใต้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้น

ผลกระทบของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว ไม่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ

ผลกระทบเมื่อถือปฏิบัติครั้งแรก

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการจะปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

โดยปรับปรุงย้อนหลังในแต่ละรอบระยะเวลารายงานงวดก่อน (full retrospective) สำหรับการเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตั้งแต่เริ่มต้นสัญญา ในส่วนอื่นกลุ่มกิจการจะรับรู้ผลกระทบสะสมโดยการปรับปรุงยอดยกมาของกำไรสะสม (modified retrospective) ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบซึ่งคาดว่ากลุ่มกิจการจะต้องรับรู้ผลกระทบของกำไรสะสมต้นงวดสำหรับรายการดังต่อไปนี้

- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนทั่วไปที่เปลี่ยนแปลงการวัดมูลค่าจากเดิมแสดงด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนให้แสดงด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรม โดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมและกำไร(ขาดทุน)จากการขายจะถูกบันทึกผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- การเปลี่ยนแปลงการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินตามข้อกำหนดของมาตรฐานใหม่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ให้ความชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการทางบัญชีที่เกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ โดยให้แนวทางในการระบุความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่เข้าเงื่อนไข ให้แนวทางเกี่ยวกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ ว่าสามารถถือโดยกิจการใดๆภายในกลุ่มกิจการมิใช่เฉพาะเพียงบริษัทใหญ่เท่านั้น และให้แนวทางในการที่จะระบุมูลค่าที่จะจัดประเภทรายการใหม่จากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนสำหรับทั้งเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

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

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ส่งผลให้กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดที่กลุ่มกิจการเป็นผู้เช่าในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ (สิทธิในการใช้สินทรัพย์ที่เช่า) และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นหรือเป็นสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการจะปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่าโดยรับรู้รายการหนี้สินตามสัญญาเช่าตามภาระผูกพันของค่าเช่าคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้เท่ากับมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันเริ่มใช้มาตรฐาน

ผู้บริหารของกลุ่มกิจการประเมินว่าผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญต่อสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมของกลุ่มกิจการ

2.3 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยกลุ่มกิจการจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์เงินสด และกลุ่มกิจการยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธปท. กลุ่มกิจการจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลรับจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผลทำให้ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผลที่จ่าย

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้โดยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้รายที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี ทั้งนี้อัตราผลตอบแทนคำนวณบนพื้นฐานข้อสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาในการเก็บเงินจากลูกหนี้เหล่านี้ในอนาคต ข้อสมมติฐานเหล่านี้เกี่ยวกับเหตุการณ์ที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งอาจถูกกระทบและเปลี่ยนแปลงได้ด้วยเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า

(ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เมื่อมีการให้บริการลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมและบริการหลายประเภท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่จะรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เช่น รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน รายได้ค่าธรรมเนียมในการจดจำหน่ายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกรรมของกลุ่มกิจการ

ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่จะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน และรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่รับชำระเงิน

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ฉ) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เดียวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

(ช) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ค่านายหน้าเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อ

ค่านายหน้าจ่ายเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ค) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 เงินลงทุน

กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าเป็น 5 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า 2. เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) 3. เงินลงทุนเผื่อขาย 4. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด และ 5. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายขณะลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

(1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนที่ลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นไม่เกิน 3 เดือน เงินลงทุนเพื่อค้าถูกซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องและแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น

(2) เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) คือ เงินลงทุนที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค้า เพื่อลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือรับรู้รายการระหว่างเงินลงทุนและธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค้า

(3) เงินลงทุนเผื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่กรณีที่ฝ่ายบริหารแสดงเจตจำนงที่จะถือไว้ในช่วงเวลาน้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ก็จะแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น

(4) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินก็จะแสดงไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น

(5) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายและรับชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) แสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) รายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้รวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

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 ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือจากลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกันสำรองของธปท.

2.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่กลุ่มกิจการควบคุม กลุ่มกิจการควบคุมกิจการเมื่อกลุ่มกิจการมีการเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ได้รับการลงทุนและมีความสามารถทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการใช้อำนาจเหนือผู้ได้รับการควบคุม กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อยประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อและส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของที่ออกโดยกลุ่มกิจการ สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ผู้ซื้อคาดว่าจะต้องจ่ายชำระตามข้อตกลง

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือ มูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนหน้าการรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่นั้นในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายออกไปโดยกลุ่มกิจการ รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังวันที่ซื้อซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของเจ้าของต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนของเจ้าของ

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

กิจการจะตัดรายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการ ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงก็จะตัดรายการในทำนองเดียวกัน เว้นแต่รายการนั้นมีหลักฐานว่าสินทรัพย์ที่โอนระหว่างกันเกิดการด้อยค่า นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการ

2.8 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธปท.

2.9 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีไว้เผื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นหรือหนี้สูญได้รับชำระคืน และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคารซึ่งประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธปท. นอกจากนี้ธนาคารยังพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาวการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

(ข) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธปท.

กลุ่มกิจการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธปท. สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน และกลุ่มกิจการยังได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมในบางกลุ่มของชั้นสินทรัพย์เป็นเงินสำรองส่วนเกินเพื่อให้สอดคล้องกับการกันเงินสำรองแบบระมัดระวัง

2.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มกิจการบันทึกรายการการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธปท.

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 และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยอาคารสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ส่วนอุปกรณ์อื่นๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มกิจการและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

การตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ทำให้มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงกลุ่มกิจการจะนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ข้างต้นที่อยู่ในส่วนของเจ้าของลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุน ในแต่ละปีผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน (หรือราคาที่ตีใหม่) แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	20 ปี และ 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 ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการออกแบบและทดสอบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้ดูแล จะรับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อดังนี้

- 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 ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะปันส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่าเพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สินที่เหลืออยู่ สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

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

(ข) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(2) การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ในส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่สะสมในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของเจ้าของและจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น 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

(ข) 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

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กลุ่มกิจการจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มกิจการและมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มกิจการ การเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มกิจการมีระเบียบในการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

กลุ่มกิจการมีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และเงินบำเหน็จพนักงาน

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

2.23 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มกิจการจะรับรู้ประมาณการหนี้สินก็ต่อเมื่อ กลุ่มกิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน กลุ่มกิจการจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าน่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มกิจการกำหนดความน่าจะเป็นที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.24 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญของธนาคารสามารถกำหนดการจ่ายเงินปันผลได้อย่างอิสระจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของเจ้าของ โดยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสุทธิจากภาษีจะถูกแสดงในส่วนของเจ้าของโดยนำไปหักจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการออกตราสารทุนดังกล่าว

2.25 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวดๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานที่จัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรทางบัญชีและกำไร (ขาดทุน) ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานและคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ กลุ่มกิจการได้ตั้งภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยพิจารณาจากผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่ต้องเสียภาษีเว้นแต่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นได้ภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน 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

ธนาคารจะกลับบัญชีค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามจำนวนที่กันไว้ เมื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย โอนหุ้นทุนให้แก่พนักงานหลังสิ้นสุดช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period)

2.27 เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของธนาคารจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชีซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารได้อนุมัติการจ่ายปันผล

2.28 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานแสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มกิจการดำเนินการอยู่และนำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน กลุ่มกิจการพิจารณาว่าคณะผู้บริหารสูงสุดคือผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน

3 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

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

การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท การจัดการความเสี่ยงในส่วนงานบริหารเงินกลุ่มกิจการจะชี้ประเด็นประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่างๆ ภายในกลุ่มกิจการ คณะกรรมการจัดการความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรรวมถึงความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและการลงทุนใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

3.1.1 ความเสี่ยงทางการตลาด

ความเสี่ยงทางการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

กลุ่มกิจการมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงทางการตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงทางการตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้และสามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันท่วงที

3.1.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านการบริหารเงินและการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน กลุ่มกิจการเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของกลุ่มกิจการภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

3.1.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3.1.1.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนไม่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

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 เพื่อใช้

สำหรับจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สำหรับลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่มีหลักประกัน (Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Power) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่างๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกหนี้ สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การค้ำประกันอื่นๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่กลุ่มกิจการไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดส่องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

4 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ 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 จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้กลุ่มกิจการ ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุนของกลุ่มกิจการนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มกิจการอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับเจ้าของ การคืนทุนให้แก่เจ้าของ การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	**1,645**	**-**	**1,645**	2,869	-	2,869
ธนาคารพาณิชย์	**485**	**-**	**485**	375	1,000	1,375
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	**11**	**-**	**11**	8	-	8
สถาบันการเงินอื่น	**-**	**2,860**	**2,860**	-	1,426	1,426
รวมในประเทศ	**2,141**	**2,860**	**5,001**	3,252	2,426	5,678
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	**-**	**5**	**5**	-	7	7
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	**-**	**(1)**	**(1)**	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	**2,141**	**2,864**	**5,005**	3,252	2,433	5,685
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	**565**	**-**	**565**	357	-	357
เงินเยน	**81**	**-**	**81**	6	-	6
เงินยูโร	**30**	**-**	**30**	1	-	1
เงินสกุลอื่น	**741**	**-**	**741**	691	50	741
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	**1,417**	**-**	**1,417**	1,055	50	1,105
รวมรายการระหว่างในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	**3,558**	**2,864**	**6,422**	4,307	2,483	6,790

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	**1,645**	**-**	**1,645**	2,869	-	2,869
ธนาคารพาณิชย์	**280**	**-**	**280**	277	1,000	1,277
สถาบันการเงินอื่น	**-**	**2,860**	**2,860**	-	1,426	1,426
รวมในประเทศ	**1,925**	**2,860**	**4,785**	3,146	2,426	5,572
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	**-**	**5**	**5**	-	7	7
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	**-**	**(1)**	**(1)**	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	**1,925**	**2,864**	**4,789**	3,146	2,433	5,579
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	**565**	**-**	**565**	357	-	357
เงินเยน	**81**	**-**	**81**	6	-	6
เงินยูโร	**30**	**-**	**30**	1	-	1
เงินสกุลอื่น	**741**	**-**	**741**	691	50	741
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	**1,417**	**-**	**1,417**	1,055	50	1,105
รวมรายการระหว่างในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	**3,342**	**2,864**	**6,206**	4,201	2,483	6,684

7 ตราสารอนุพันธ์

7.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	22,439	22,751	1,451,120	14,783	15,756	1,671,140
อัตราดอกเบี้ย	20,357	16,164	2,151,761	8,291	6,242	2,229,489
อื่นๆ	301	4,012	48,998	182	529	33,405
รวม	43,097	42,927	3,651,879	23,256	22,527	3,934,034

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	สัดส่วนร้อยละ	สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	**93**	94
บริษัทภายใต้การควบคุมร่วมกัน	**3**	3
บุคคลภายนอก	**4**	3
รวม	**100**	100

7.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

7.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	**หนี้สิน ล้านบาท**	**จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท**	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	**321**	**1,733**	**30,287**	140	1,767	28,752
อัตราดอกเบี้ย	**41**	**-**	**2,450**	-	24	2,450
รวม	**362**	**1,733**	**32,737**	140	1,791	31,202

การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดใช้ในการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจาก เงินให้สินเชื่อ ตั๋วแลกเงินอนุพันธ์ Credit Linked Note และหุ้นกู้ด้อยสิทธิจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยทำรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับ CIMB Bank Berhad และกิจการอื่น ๆ (หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 21 (ข) (ค) (ง) (จ) และ (ฉ))

ระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged items) จะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2562			
	3 เดือนหรือน้อยกว่า ล้านบาท	**มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี ล้านบาท**	**มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี ล้านบาท**	**มากกว่า 5 ปี ล้านบาท**
กระแสเงินสดรับ	**38**	**407**	**5,584**	**310**
กระแสเงินสดจ่าย	**(292)**	**(399)**	**(14,008)**	**(3,620)**
กระแสเงินสดสุทธิ	**(254)**	**8**	**(8,424)**	**(3,310)**

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

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2561 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**17,491**	14,543
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	**3,859**	3,221
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	**21,350**	17,764
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**11,418**	5,399
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**11,418**	5,399
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**29,926**	42,871
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	**4,456**	5,943
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	**64**	60
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	**34,446**	48,874
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**19,422**	19,933
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	**95**	133
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 8.6)	**58**	59
รวม	**19,575**	20,125
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า (หมายเหตุ 8.6)	**(20)**	(20)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	**19,555**	20,105

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 ราคาทุน ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ราคาทุน ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	**255**	255
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	**-**	1
รวม	**255**	256
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	**(226)**	(226)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	**29**	30
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**86,798**	92,172

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2561 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**17,491**	14,543
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	**3,859**	3,221
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	**21,350**	17,764
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**11,418**	5,399
รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**11,418**	5,399
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**29,926**	42,871
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	**4,456**	5,943
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	**64**	60
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	**34,446**	48,874

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562 ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,420	19,933
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	95	133
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 8.6)	58	59
รวม	19,573	20,125
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า (หมายเหตุ 8.6)	(20)	(20)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	19,553	20,105

	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	255	255
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	-	1
รวม	255	256
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(226)	(226)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	29	30
รวมเงินลงทุนสุทธิ	86,796	92,172

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนบางรายการเป็นเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม (Fair Value Option) สำหรับรายการเงินลงทุนที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค้า ทั้งนี้เพื่อลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือรับรู้รายการระหว่างเงินลงทุนและธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 41.1

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562				พ.ศ. 2561			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**-**	**-**	**9,006**	**9,006**	-	-	5,312	5,312
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	**-**	**-**	**2,412**	**2,412**	-	-	87	87
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	**-**	**-**	**11,418**	**11,418**	-	-	5,399	5,399
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**6,196**	**20,000**	**3,472**	**29,668**	11,156	24,191	7,635	42,982
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	**401**	**3,729**	**270**	**4,400**	512	5,172	303	5,987
รวม	**6,597**	**23,729**	**3,742**	**34,068**	11,668	29,363	7,938	48,969
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	**24**	**258**	**33**	**315**	(4)	(39)	(111)	(154)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	**(1)**	**-**	**-**	**(1)**	(1)	-	-	(1)
เงินลงทุนเผื่อขายสุทธิ	**6,620**	**23,987**	**3,775**	**34,382**	11,663	29,324	7,827	48,814
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	**365**	**9,813**	**9,244**	**19,422**	4,699	8,571	6,663	19,933
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	**90**	**5**	**-**	**95**	38	95	-	133
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	**455**	**9,818**	**9,244**	**19,517**	4,737	8,666	6,663	20,066
รวมตราสารหนี้	**7,075**	**33,805**	**24,437**	**65,317**	16,400	37,990	19,889	74,279

งบการเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562				พ.ศ. 2561			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดง ด้วยมูลค่ายุติธรรม								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**-**	**-**	**9,006**	**9,006**	-	-	5,312	5,312
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	**-**	**-**	**2,412**	**2,412**	-	-	87	87
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดง								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิ	**-**	**-**	**11,418**	**11,418**	-	-	5,399	5,399
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	**6,196**	**20,000**	**3,472**	**29,668**	11,156	24,191	7,635	42,982
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	**401**	**3,729**	**270**	**4,400**	512	5,172	303	5,987
รวม	**6,597**	**23,729**	**3,742**	**34,068**	11,668	29,363	7,938	48,969
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	**24**	**258**	**33**	**315**	(4)	(39)	(111)	(154)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	**(1)**	**-**	**-**	**(1)**	(1)	-	-	(1)
เงินลงทุนเผื่อขายสุทธิ	**6,620**	**23,987**	**3,775**	**34,382**	11,663	29,324	7,827	48,814
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ กำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล และ								
รัฐวิสาหกิจ	**365**	**9,813**	**9,242**	**19,420**	4,699	8,571	6,663	19,933
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	**90**	**5**	**-**	**95**	38	95	-	133
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ กำหนด	**455**	**9,818**	**9,242**	**19,515**	4,737	8,666	6,663	20,066
รวมตราสารหนี้	**7,075**	**33,805**	**24,435**	**65,315**	16,400	37,990	19,889	74,279

8.3 เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	**1**	1
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	**17**	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	**4**	4
รวม	**22**	22
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	**(20)**	(20)
เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปสุทธิ	**2**	2

8.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มกิจการถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มกิจการถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	ราคาทุน ล้านบาท	**มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท**	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	**66**	**49**	66	42
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	**(17)**		(24)	
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	**49**		42	

8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562				พ.ศ. 2561			
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่า ล้านบาท	ราคาตามบัญชี ล้านบาท	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่า ล้านบาท	ราคาตามบัญชี ล้านบาท
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการและ/หรือมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลดำเนินงาน	**49**	**42**	**(42)**	**-**	49	42	(42)	-
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	**18**	**1**	**(1)**	**-**	18	1	(1)	-
	67	**43**	**(43)**	**-**	67	43	(43)	-

8.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้	**58**	59
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	**(20)**	(20)
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	**38**	39

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562				พ.ศ. 2561			
	จำนวนราย	เงินต้นคงค้าง ล้านบาท	ราคาทุนที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ	จำนวนราย	เงินต้นคงค้าง ล้านบาท	ราคาทุนที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาสะสม	**5,857**	**22,948**	**6,996**	**19.0**	5,857	22,948	6,996	19.0
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน	**33**	**964**	**58**	**1.29**	37	965	59	1.34

9 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้น พ.ศ. 2562 ร้อยละ	สัดส่วนการถือหุ้น พ.ศ. 2561 ร้อยละ	วิธีราคาทุน พ.ศ. 2562 ล้านบาท	วิธีราคาทุน พ.ศ. 2561 ล้านบาท
บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม						
บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	ให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	**100**	100	**1,703**	1,703
บจ. เวิลด์ลีส	ให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	**100**	100	**467**	467
บจ. ซีที คอลล์	ติดตามหนี้	หุ้นสามัญ	**100**	100	**38**	38
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					**2,208**	2,208

บริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้นได้รวมอยู่ในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ สัดส่วนของสิทธิในการออกเสียงในบริษัทย่อยที่ถือโดยบริษัทใหญ่ไม่แตกต่างจากสัดส่วนที่ถือหุ้นสามัญ เนื่องจากบริษัทย่อยไม่ได้มีการออกหุ้นประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	งบการเงินรวม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2562 ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2561 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	**6,048**	5,699	**6,115**	5,809
เงินให้กู้ยืม	**168,847**	159,647	**172,575**	165,702
ตั๋วเงิน	**22,295**	27,669	**52,560**	47,310
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	**53,482**	41,498	**-**	-
อื่น ๆ	**225**	42	**207**	28
รวมเงินให้สินเชื่อ	**250,897**	234,555	**231,457**	218,849
หัก รายได้รอตัดบัญชี	**(10,817)**	(8,255)	**-**	(1)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**240,080**	226,300	**231,457**	218,848
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	**463**	492	**469**	502
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	**240,543**	226,792	**231,926**	219,350
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 11)				
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.- รายสินเชื่อ	**(5,638)**	(5,534)	**(5,418)**	(5,407)
เงินสำรองส่วนเกิน	**(4,962)**	(5,005)	**(4,054)**	(4,295)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุ 12)	**(32)**	(52)	**(32)**	(52)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**229,911**	216,201	**222,422**	209,596

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	**224,502**	**591**	**225,093**	210,620	627	211,247
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	**13,783**	**-**	**13,783**	12,618	989	13,607
เงินสกุลอื่น	**101**	**1,103**	**1,204**	240	1,206	1,446
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**238,386**	**1,694**	**240,080**	223,478	2,822	226,300

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	**215,879**	**591**	**216,470**	203,168	627	203,795
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	**13,783**	**-**	**13,783**	12,618	989	13,607
เงินสกุลอื่น	**101**	**1,103**	**1,204**	240	1,206	1,446
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**229,763**	**1,694**	**231,457**	216,026	2,822	218,848

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562					
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	**8,082**	**266**	**-**	**-**	**1**	**8,349**
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	**33,872**	**2,908**	**509**	**908**	**3,249**	**41,446**
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	**14,916**	**388**	**843**	**9**	**208**	**16,364**
การสาธารณูปโภคและบริการ	**22,249**	**1,356**	**688**	**10**	**618**	**24,921**
สินเชื่อส่วนบุคคล	**9,982**	**322**	**136**	**-**	**89**	**10,529**
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	**73,983**	**1,575**	**627**	**565**	**1,948**	**78,698**
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	**36,853**	**5,263**	**541**	**3**	**5**	**42,665**
อื่นๆ	**16,559**	**210**	**70**	**79**	**190**	**17,108**
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**216,496**	**12,288**	**3,414**	**1,574**	**6,308**	**240,080**

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561					
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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
อื่นๆ	13,011	206	63	80	91	13,451
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	203,827	12,571	2,688	2,305	4,909	226,300

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562					
	ปกติ ล้านบาท	**กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท**	**ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท**	**สงสัย ล้านบาท**	**สงสัยจะสูญ ล้านบาท**	**รวม ล้านบาท**
การเกษตรและเหมืองแร่	**8,082**	**266**	**-**	**-**	**1**	**8,349**
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	**33,872**	**2,908**	**509**	**908**	**3,249**	**41,446**
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	**14,916**	**388**	**843**	**9**	**208**	**16,364**
การสาธารณูปโภคและบริการ	**22,249**	**1,356**	**688**	**10**	**618**	**24,921**
สินเชื่อส่วนบุคคล	**9,982**	**322**	**136**	**-**	**89**	**10,529**
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	**73,983**	**1,575**	**627**	**565**	**1,948**	**78,698**
อื่นๆ	**50,601**	**210**	**70**	**80**	**189**	**51,150**
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**213,685**	**7,025**	**2,873**	**1,572**	**6,302**	**231,457**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561					
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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
อื่นๆ	38,804	206	63	80	91	39,244
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	200,784	8,535	2,320	2,302	4,907	218,848

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

กลุ่มกิจการสามารถจำแนกสินเชื่อตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามงวดค้างชำระได้ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของกลุ่มกิจการ

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562				พ.ศ. 2561			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1] ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1] ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	216,918	75,733	1	751	204,271	77,281	1	769
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,324	2,428	2	46	12,614	2,896	2	57
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,418	1,210	100	1,258	2,693	1,102	100	1,098
- จัดชั้นสงสัย	1,575	638	100	638	2,305	1,109	100	1,108
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,308	2,683	100	2,945	4,909	2,249	100	2,502
สำรองส่วนเกิน								
- สำรองทั่วไป				4,962				5,005
รวม	240,543	82,692		10,600	226,792	84,637		10,539

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562				พ.ศ. 2561			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1] ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1] ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	**214,114**	**102,837**	**1**	**1,027**	201,236	97,628	1	975
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	**7,061**	**1,375**	**2**	**26**	8,578	2,012	2	39
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	**2,877**	**737**	**100**	**788**	2,327	788	100	787
- จัดชั้นสงสัย	**1,572**	**635**	**100**	**635**	2,302	1,106	100	1,106
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	**6,302**	**2,678**	**100**	**2,942**	4,907	2,247	100	2,500
สำรองส่วนเกิน								
- สำรองทั่วไป				**4,054**				4,295
รวม	**231,926**	**108,262**		**9,472**	219,350	103,781		9,702

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/255 ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการและธนาคารมีเงินให้สินเชื่อผิดนัดชำระจำนวน 10,732 ล้านบาท และ 10,183 ล้านบาท ตามลำดับ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 9,175 ล้านบาท และ 8,803 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่ระงับการรับรู้ดอกเบี้ย

ข) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	**36,853**	28,836	**65**	52
ค้างชำระตั้งแต่ 1 งวดแต่ไม่เกิน 3 งวด	**5,263**	4,036	**20**	17
ค้างชำระตั้งแต่ 3 งวดแต่ไม่เกิน 6 งวด	**541**	367	**469**	311
ค้างชำระตั้งแต่ 6 งวดแต่ไม่เกิน 12 งวด	**3**	3	**3**	3
ค้างชำระตั้งแต่ 12 งวด	**5**	2	**4**	2
รวม	**42,665**	33,244	**561**	385
เงินสำรองส่วนเกิน	**-**	-	**908**	710
รวม	**42,665**	33,244	1,469	1,095

10.5 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น)				
ธนาคาร	**10,747**	9,529	**10,747**	9,529
ธุรกิจอื่น	**549**	372	**-**	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้นได้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ในระหว่างปี พ.ศ. 2562 บริษัทย่อย 2 แห่ง ได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพประเภทสิทธิเรียกร้องในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ซึ่งสินเชื่อดังกล่าวได้ถูกตัดออกจากบัญชีแล้วตามนโยบายของกลุ่มกิจการ ทำให้บริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวน 407.7 ล้านบาท (พ.ศ. 2561 : 231 ล้านบาท)

10.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 41,196 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 32,149 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	**1 - 5 ปี ล้านบาท**	**มากกว่า 5 ปี ล้านบาท**	**หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ล้านบาท**	**รวม ล้านบาท**
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	**15,792**	**34,541**	**2,423**	**726**	**53,482**
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	**(4,435)**	**(6,081)**	**(124)**	**(177)**	**(10,817)**
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	**11,357**	**28,460**	**2,299**	**549**	**42,665**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					**(1,469)**
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ					**41,196**

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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

10.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562	
	จำนวนราย	**จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท**
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2562	**2,964**	**2,702**
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	**303**	**614**

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนปี พ.ศ. 2561	4,148	3,404
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	220	69

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เปรียบเทียบกับลูกหนี้ทั้งสิ้นที่มีอยู่ทั้งในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562		**พ.ศ. 2562**	
	จำนวนราย	**จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท**	**จำนวนราย**	**จำนวนหนี้ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท**
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	**339**	**828**	**339**	**828**
ลูกหนี้ทั้งสิ้น	**444,589**	**240,080**	**142,969**	**231,457**

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

รายละเอียดของลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 แยกตามรูปแบบการปรับแบบการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2562			
วิธีปรับปรุงโครงสร้างหนี้	**จำนวนราย**	**ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท**	**มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท**	**หลังปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท**
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	**339**	**828**	**-**	**828**
รวม	**339**	**828**	**-**	**828**

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

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
		ภาระหนี้			ภาระหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	**จำนวนราย**	**ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท**	**หลังปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท**	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ไม่เกิน 5 ปี	**223**	**322**	**322**	90	12	12
5 - 10 ปี	**103**	**474**	**474**	142	40	40
10 - 15 ปี	**2**	**2**	**2**	3	6	6
เกินกว่า 15 ปี	**11**	**30**	**30**	12	24	24
รวม	**339**	**828**	**828**	247	82	82

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ดอกเบี้ยรับ	**218**	317

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
จำนวนราย (ราย)	**3,267**	4,368
ภาระหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	**2,374**	2,679

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ กลุ่มกิจการได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 32 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 52 ล้านบาท) ซึ่งกลุ่มกิจการได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

11 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562						
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัยจะสูญ ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	**769**	**57**	**1,098**	**1,108**	**2,502**	**5,005**	**10,539**
บวก (ลด) เพิ่มระหว่างปี	**(18)**	**(11)**	**1,254**	**(466)**	**2,591**	**(780)**	**2,570**
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25**	**25**
หนี้สูญรับคืน	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**722**	**722**
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	**-**	**-**	**(1,094)**	**(4)**	**(1,416)**	**(5)**	**(2,519)**
ตัดบัญชีจากการขายเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	**-**	**-**	**-**	**-**	**(732)**	**-**	**(732)**
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5)**	**(5)**
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	**751**	**46**	**1,258**	**638**	**2,945**	**4,962**	**10,600**

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561						
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัยจะสูญ ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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	1,108	2,502	5,005	10,539

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562						
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัยจะสูญ ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	975	39	787	1,106	2,500	4,295	9,702
บวก เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	52	(13)	2	(469)	2,589	(977)	1,184
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	25	25
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	722	722
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(1)	(2)	(1,415)	(6)	(1,424)
ตัดบัญชีจากการขายเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	-	-	(732)	-	(732)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(5)	(5)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	1,027	26	788	635	2,942	4,054	9,472

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561						
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัยจะสูญ ล้านบาท	สำรองส่วนเกิน ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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

12 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวม
และงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	**52**	106
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	**5**	18
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	**(25)**	(72)
ยอดคงเหลือปลายปี	**32**	52

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุงโอนผ่านบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

13 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการควบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

งบการเงินรวม

	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	771	25	(29)	767
สังหาริมทรัพย์	315	2,474	(2,404)	385
รวม	1,086	2,499	(2,433)	1,152
อื่นๆ	129	90	(23)	196
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,215	2,589	(2,456)	1,348
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(198)	(1,018)	992	(224)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,017	1,571	(1,464)	1,124

งบการเงินรวม

	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท
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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	771	25	(29)	767
รวม	771	25	(29)	767
อื่นๆ	129	90	(23)	196
รวมทรัพย์สินรอการขาย	900	115	(52)	963
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(69)	-	-	(69)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	831	115	(52)	894

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	803	7	(39)	771
รวม	803	7	(39)	771
อื่นๆ	155	22	(48)	129
รวมทรัพย์สินรอการขาย	958	29	(87)	900
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(70)	(1)	2	(69)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	888	28	(85)	831

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตามราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริงอาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนั้น ธนาคารมีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารจะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบัน

14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

งบการเงินรวม

	ราคาทุน/ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (ออก) ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	444	-	-	(27)	-	417	-	-	-	-	-	417
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	1,660	-	-	(57)	-	1,603	-	-	-	-	-	1,603
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)												
ส่วนที่ตีราคาลด	(18)	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	(18)
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)												
อาคาร												
ราคาทุนเดิม	1,857	4	19	(43)	-	1,837	(1,197)	(59)	40	-	(1,216)	621
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	1,130	-	-	(21)	-	1,109	(918)	(18)	16	-	(920)	189
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)												
ส่วนที่ตีราคาลด	(22)	-	-	4	-	(18)	12	1	(2)	-	11	(7)
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)												
อุปกรณ์	2,605	260	15	-	(288)	2,592	(2,020)	(222)	-	268	(1,974)	618
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	8	32	(34)	-	-	6	-	-	-	-	-	6
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(3)	-	-	-	(3)	-	3	-	-	3	-
รวม	7,664	293	-	(144)	(288)	7,525	(4,123)	(295)	54	268	(4,096)	3,429

14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

งบการเงินรวม

	ราคาทุน/ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/(ออก) ล้านบาท	โอนไปทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไปทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	ค่าเผื่อการด้อยค่า ล้านบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ล้านบาท
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	128	-	(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)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ราคาทุน/ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (ออก) ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	444	-	-	(27)	-	417	-	-	-	-	-	417
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,660	-	-	(57)	-	1,603	-	-	-	-	-	1,603
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(18)	-	-	-	-	(18)	-	-	-	-	-	(18)
อาคาร												
ราคาทุนเดิม	1,857	4	19	(43)	-	1,837	(1,197)	(59)	40	-	(1,216)	621
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	1,130	-	-	(21)	-	1,109	(918)	(18)	16	-	(920)	189
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)	(22)	-	-	4	-	(18)	12	1	(2)	-	11	(7)
อุปกรณ์	2,388	215	15	-	(278)	2,340	(1,868)	(201)	-	257	(1,812)	528
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	8	32	(34)	-	-	6	-	-	-	-	-	6
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	(3)	-	-	-	(3)	-	3	-	-	3	-
รวม	7,447	248	-	(144)	(278)	7,273	(3,971)	(274)	54	257	(3,934)	3,339

14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ราคาทุน/ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (ออก) ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ล้านบาท	ค่าเผื่อการด้อยค่า ล้านบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ล้านบาท
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

15 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

งบการเงินรวม

	อายุการตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/(ออก) ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ค่าตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท
รายจ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	**160**	**291**	**(266)**	-	-	**185**
รายจ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	**-**	**311**	**-**	-	-	**311**
ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	**329**	**105**	**266**	-	**(134)**	**566**
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		**489**	**707**	**-**	**-**	**(134)**	**1,062**

งบการเงินรวม

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	อายุการตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/(ออก) ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ค่าตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ล้านบาท
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์- อยู่ระหว่างพัฒนา	-	**159**	**273**	**(266)**	-	-	**166**
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์- อยู่ระหว่างพัฒนา	-	**-**	**300**	**-**	-	-	**300**
ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	**322**	**93**	**266**	-	**(131)**	**550**
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		**481**	**666**	**-**	**-**	**(131)**	**1,016**

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

16 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ณ วันต้นปี	**1,393**	1,373	**938**	1,023
(ลด) เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	**(175)**	39	**(192)**	(67)
ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**(46)**	(19)	**(52)**	(18)
ณ วันปลายปี	**1,172**	1,393	**694**	938

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

งบการเงินรวม

	ประมาณการหนี้สิน ล้านบาท	ผลขาดทุนทางภาษี ล้านบาท	บัญชีพักรายได้ดอกเบี้ย ล้านบาท	ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท	รายได้รอตัดบัญชีค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมแรกเข้าประกันภัย ล้านบาท	ดอกเบี้ยรับรอตัดบัญชี ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี									
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	376	135	148	40	887	45	70	187	1,888
(ลด) เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน	(5)	274	2	5	98	(16)	(11)	(71)	276
ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6	-	-	-	-	-	-	-	6
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	377	409	150	45	985	29	59	116	2,170
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

งบการเงินรวม

	กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	ผลแตกต่างชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	79	395	21	495
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	427	(7)	31	451
ภาษีเพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	63	-	(11)	52
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	569	388	41	998
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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ประมาณการหนี้สิน ล้านบาท	ผลขาดทุนทางภาษี ล้านบาท	บัญชีพักรายได้ดอกเบี้ย ล้านบาท	ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท	รายได้รอตัดบัญชีค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมแรกเข้าประกันภัย ล้านบาท	ดอกเบี้ยรับรอตัดบัญชี ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี									
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	357	135	137	14	656	45	70	19	1,433
(ลด) เพิ่ม ในกำไรหรือขาดทุน	(12)	274	-	-	-	(16)	(11)	(2)	233
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	345	409	137	14	656	29	59	17	1,666
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี									
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2561	371	135	138	14	656	48	70	36	1,468
ลดในกำไรหรือขาดทุน	-	-	(1)	-	-	(3)	-	(6)	(10)
ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(14)	-	-	-	-	-	-	(11)	(25)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	357	135	137	14	656	45	70	19	1,433

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	ผลแตกต่างชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562	79	395	21	495
เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	427	(7)	5	425
ภาษีเพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	63	-	(11)	52
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	569	388	15	972
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 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีผลแตกต่างชั่วคราวที่กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ประมาณการหนี้สิน	**445**	81
ผลขาดทุนสะสม	**722**	722
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	**302**	244
ขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	**3**	160
รายได้ดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้	**176**	-
อื่นๆ	**82**	86
รวม	**1,730**	1,293

17 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	**295**	382	**294**	382
เงินยืมทดรอง	**33**	29	**33**	29
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอโอนบัญชี	**79**	281	**79**	107
ค่านายหน้าค้างรับ	**201**	47	**161**	47
ภาษีหัก ณ ที่จ่าย	**198**	229	**198**	227
เงินมัดจำ	**107**	89	**94**	78
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	**538**	903	**531**	897
ลูกหนี้จากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ - ตั๋วสัญญาใช้เงิน	**438**	906	**282**	906
อื่นๆ	**268**	138	**69**	79
รวม	**2,157**	3,004	**1,741**	2,752
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	**(28)**	(29)	**(28)**	(29)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	**2,129**	2,975	**1,713**	2,723

18 เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	**2,912**	2,168	**2,912**	2,168
ออมทรัพย์	**60,450**	52,810	**60,531**	52,908
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	**134,829**	127,269	**134,845**	127,286
บัตรเงินฝาก	**844**	2,854	**844**	2,853
รวมเงินรับฝาก	**199,035**	185,101	**199,132**	185,215

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	**194,043**	**1,697**	**195,740**	180,934	1,599	182,533
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	**2,351**	**309**	**2,660**	1,906	230	2,136
เงินสกุลอื่น	**574**	**61**	**635**	369	63	432
รวม	**196,968**	**2,067**	**199,035**	183,209	1,892	185,101

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	194,140	1,697	195,837	181,048	1,599	182,647
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,351	309	2,660	1,906	230	2,136
เงินสกุลอื่น	574	61	635	369	63	432
รวม	197,065	2,067	199,132	183,323	1,892	185,215

19 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารพาณิชย์	**242**	**30,580**	**30,822**	177	27,600	27,777
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	**3**	**2,537**	**2,540**	8	6,546	6,554
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	**4,611**	**433**	**5,044**	4,988	1,950	6,938
สถาบันการเงินอื่น	**2,858**	**276**	**3,134**	824	304	1,128
รวมรายการระหว่างธนาคารในประเทศ	**7,714**	**33,826**	**41,540**	5,997	36,400	42,397
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	**64**	**1**	**65**	267	659	926
เงินสกุลอื่น	**1,228**	**561**	**1,789**	848	363	1,211
รวมรายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	**1,292**	**562**	**1,854**	1,115	1,022	2,137
รวมรายการระหว่างในประเทศและต่างประเทศ	**9,006**	**34,388**	**43,394**	7,112	37,422	44,534

20 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
หุ้นกู้	**11**	14,703
ตั๋วแลกเงิน	**24,412**	20,810
รวม	**24,423**	35,513

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 สัดส่วนร้อยละ	พ.ศ. 2561 สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	100	54
บุคคลภายนอก	-	46
รวม	100	100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

- 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 ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 2.68 - ร้อยละ 5.18 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียว ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน โดยธนาคารได้ทำรายการสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับกิจการอื่นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

21 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หุ้นกู้						
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
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 570 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2569 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	**-**	**4,174**	**4,174**	-	4,449	4,449
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 390 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2571 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี	**-**	**2,856**	**2,856**	-	3,044	3,044
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 550 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2572 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.15 ต่อปี	**-**	**4,027**	**4,027**	-	-	-
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง						
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	**6,112**	**1,563**	**7,675**	1,016	-	1,016
	8,112	**12,620**	**20,732**	3,016	10,615	13,631
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง						
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	**1,800**	**3,287**	**5,087**	1,800	3,537	5,337
	1,800	**3,287**	**5,087**	1,800	3,537	5,337
รวม	**9,912**	**15,907**	**25,819**	4,816	14,152	18,968

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 400 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2567 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	-	-	-	-	3,122	3,122
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 570 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2569 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	-	**4,174**	**4,174**	-	4,449	4,449
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 390 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2571 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี	-	**2,856**	**2,856**	-	3,044	3,044
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 550 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2572 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.15 ต่อปี	-	**4,027**	**4,027**	-	-	-
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง						
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	**6,112**	**1,563**	**7,675**	1,016	-	1,016
	6,112	**12,620**	**18,732**	1,016	10,615	11,631
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง						
ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง	**1,800**	**3,287**	**5,087**	1,800	3,537	5,337
	1,800	**3,287**	**5,087**	1,800	3,537	5,337
รวม	**7,912**	**15,907**	**23,819**	2,816	14,152	16,968

(ก) เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ 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

(ข) ในวันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ จำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2567 โดยธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ) ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร ตามหนังสือเลขที่ ฝกก. 292/2562 การขออนุญาตไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

และในวันเดียวกัน ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 550 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ราคาเสนอขาย หน่วยละ 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย จำนวน 5,500,000 หน่วย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.15 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2572 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ฝกก. 527/2562 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

(ค) เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 570 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 5,700,000 หน่วย ราคาเสนอขาย หน่วยละ 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

(ง) 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. 221/2561ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

(จ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง จำนวน 7,675 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 1,016 ล้านบาท) ดังนี้

- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้อนุพันธ์ (Maxi X-Change) จำนวน 59 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 60 ล้านบาท) มีอายุ 6 เดือนนับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยให้ผลตอบแทน ณ วันครบกำหนดอายุ ตามการเคลื่อนไหวของปัจจัยอ้างอิง

- ธนาคารออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่อ้างอิงกับหน่วยลงทุน ประเภท Fund Link Note ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ จำนวน 12 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 357 ล้านบาท และ ที่เป็นเงินบาท จำนวน 6,053 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : เงินบาทจำนวน 956 ล้านบาท) อัตราผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับการเคลื่อนไหวของราคาของหน่วยลงทุนของกองทุน

- ธนาคารออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงกับเหตุการณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทอ้างอิง credit linked note (CLN) จำนวน 40 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 1,206 ล้านบาท อายุ 3 ปี ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยและจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนดตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง

(ฉ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารมีตั๋วแลกเงินอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับเหตุการณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทอ้างอิง credit linked bill of exchange (CLN) จำนวน 5,087 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : จำนวน 5,337 ล้านบาท) ดังนี้

- ธนาคารออก CLN จำนวน 1,800 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : จำนวน 1,800 ล้านบาท) อายุ 10 ปี ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยทั้งหมดในวันที่ชำระดอกเบี้ยและจะได้รับจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนด โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 3.75 ถึง ร้อยละ 4.01 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : ร้อยละ 3.75 - ร้อยละ 4.01 ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน

- ธนาคารออก CLN จำนวน 109 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 3,287 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : จำนวน 109 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 3,537 ล้านบาท) อายุระหว่าง 8 - 15 ปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 8 - 15 ปี) ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยและจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนดตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่าง 6M LIBOR + 1.6597% ถึง 6M LIBOR + 2.3925% ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 6M LIBOR + 1.6597% ถึง 6M LIBOR + 2.3925% ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน

22 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง	**73**	58	**73**	58
สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	**351**	476	**351**	476
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	**1,852**	1,427	**1,694**	1,332
ประมาณการหนี้สินที่เกิดขึ้นจากค่ารื้อถอน	**23**	27	**23**	27
รวมประมาณการหนี้สิน	**2,299**	1,988	**2,141**	1,893

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	**1,852**	1,427	**1,694**	1,332
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	**1,852**	1,427	**1,694**	1,332

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ยอดยกมาต้นปี	**1,427**	1,413	**1,332**	1,322
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	**141**	121	**128**	114
ต้นทุนในอดีต	**139**	-	**117**	-
กำไรจากการรับชำระ	**(8)**	-	**(8)**	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	**39**	37	**36**	35
การวัดมูลค่าใหม่ :				
(กำไร) ขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของ				
สมมติฐานทางประชากรศาสตร์	**(66)**	-	**(55)**	-
สมมติฐานทางการเงิน	**324**	-	**289**	-
ประสบการณ์	**(1)**	(70)	**(5)**	(70)
หัก ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานจ่ายในระหว่างปี	**(143)**	(74)	**(140)**	(69)
ยอดคงเหลือปลายปี	**1,852**	1,427	**1,694**	1,332

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	**141**	121	**128**	114
ต้นทุนในอดีต	**139**	-	**117**	-
กำไรจากการรับชำระ	**(8)**	-	**(8)**	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	**39**	37	**36**	35
รวม	**311**	158	**273**	149

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
อัตราคิดลด	ร้อยละ 1.50	ร้อยละ 2.75
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6.00	ร้อยละ 5.00
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 75.00	ร้อยละ 75.00
	ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017	ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10.00	ร้อยละ 10.00
	ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ (the pre-retirement mortality rate)	ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ (the pre-retirement mortality rate)
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	พนักงานที่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จ: ร้อยละ 2.865 ของ Thai Withdrawal Table	พนักงานที่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จ: ร้อยละ 1.910 ของ Thai Withdrawal Table
	พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table	พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

			งบการเงินรวม			
			ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้			
	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	**พ.ศ. 2562**	พ.ศ. 2561	**พ.ศ. 2562**	พ.ศ. 2561
อัตราคิดลดเฉลี่ย	**ร้อยละ 0.5**	ร้อยละ 0.5	**ลดลง ร้อยละ 3.86**	ลดลง ร้อยละ 3.24	**เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.91**	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.87
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเฉลี่ย	**ร้อยละ 1.0**	ร้อยละ 1.0	**เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.23**	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10.02	**ลดลง ร้อยละ 8.35**	ลดลง ร้อยละ 7.64

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ		ผลกระทบต่อภาระผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้			
			การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ		การลดลงของข้อสมมติ	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	**พ.ศ. 2562**	พ.ศ. 2561	**พ.ศ. 2562**	พ.ศ. 2561
อัตราคิดลดเฉลี่ย	**ร้อยละ 0.5**	ร้อยละ 0.5	**ลดลง ร้อยละ 3.70**	ลดลง ร้อยละ 3.10	**เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.79**	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.81
อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเฉลี่ย	**ร้อยละ 1.0**	ร้อยละ 1.0	**เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.96**	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 9.85	**ลดลง ร้อยละ 8.09**	ลดลง ร้อยละ 7.42

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

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 8.3 ปี (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 8 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			
	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	ระหว่าง 1 - 5 ปี ล้านบาท	เกินกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	**181**	**350**	**1,600**	**2,131**

งบการเงินรวม

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			
	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	ระหว่าง 1 - 5 ปี ล้านบาท	เกินกว่า 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ	**163**	**338**	**1,440**	**1,941**

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

23 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
เจ้าหนี้กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	**18**	29	**18**	29
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	**640**	423	**558**	423
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	**680**	753	**673**	746
รายได้รอตัดจำหน่าย	**161**	237	**169**	244
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	**2,094**	2,047	**1,533**	1,489
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	**108**	141	**-**	-
อื่นๆ	**547**	508	**196**	258
รวม	**4,248**	4,138	**3,147**	3,189

24 ทุนเรือนหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	**จำนวนเงิน ล้านบาท**	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท
ทุนจดทะเบียน				
ณ วันต้นปี				
หุ้นสามัญ	**34,822**	**17,411**	30,280	15,140
การออกหุ้นใหม่	**-**	**-**	4,542	2,271
ณ วันปลายปี	**34,822**	**17,411**	34,822	17,411
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
ณ วันต้นปี				
หุ้นสามัญ	**34,822**	**17,411**	30,280	15,140
การออกหุ้นใหม่	**-**	**-**	4,542	2,271
ณ วันปลายปี	**34,822**	**17,411**	34,822	17,411

วันที่ 4 กันยายน พ.ศ 2561 ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 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

วันที่ 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

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	**1,935**	1,972
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	**313**	(160)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	**(17)**	-
กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	**27**	82
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	**(361)**	(103)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**(429)**	(390)
รวม	**1,468**	1,401

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	**1,935**	1,972
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	**313**	(160)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	**(17)**	-
กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	**27**	82
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	**(305)**	(76)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	**(440)**	(396)
รวม	**1,513**	1,422

(ก) ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	**1,972**	2,029
หัก ตัดจำหน่าย	**(37)**	(57)
ยอดคงเหลือปลายปี	**1,935**	1,972

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(ข) ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	**316**	88
ตราสารทุน	**14**	18
รวม	**330**	106
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	**-**	(242)
ตราสารทุน	**(17)**	(24)
รวม	**(17)**	(266)
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	**313**	(160)

26 สำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 403.98 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 403.60 ล้านบาท)

27 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

เงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	**17,411**		17,411	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	**10,146**		10,146	
เงินสำรองตามกฎหมาย	**404**		404	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	**7,618**		7,619	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	**1,646**		1,361	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	**(2,590)**		(2,065)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**34,635**	13.05	34,876	14.09
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	**12,262**		12,244	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	**748**		766	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**13,010**	4.90	13,010	5.25
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	**47,645**	17.95	47,886	19.34

เงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	**17,411**		17,411	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	**10,146**		10,146	
เงินสำรองตามกฎหมาย	**404**		404	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	**5,012**		5,825	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	**1,689**		1,404	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	**(2,022)**		(2,393)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	**32,640**	12.38	32,797	13.32
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	**12,262**		12,244	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	**1,027**		975	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	**13,289**	5.04	13,219	5.37
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	**45,929**	17.42	46,016	18.69

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคาร มีจำนวน 45,929 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : จำนวน 46,016 ล้านบาท)

ธนาคารดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถาณการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม 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 และหุ้นจะถูกส่งมอบให้กับพนักงานตามวันที่กำหนดโดยพนักงานยังคงเป็นพนักงานของธนาคารอยู่

หากมีการเลิกจ้างพนักงานที่ไม่ใช่การเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตาย หุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรรแก่พนักงานจะถูกจำหน่ายในราคาตลาด รายได้จากการขายจะถูกส่งกลับไปยังธนาคาร ถ้ามีการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตายของพนักงานที่มีหุ้นคงเหลือยังไม่ได้จัดสรร หุ้นตามสิทธิจะถูกจัดสรรแก่พนักงานหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดในวันที่มีการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือตาย

มูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยของการให้หุ้นทุนในระหว่างปี ซึ่งถูกซื้อในช่วงเวลาที่กำหนดก่อนหน้าเพื่อให้แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไขตามแผนการให้หุ้นทุนเท่ากับ MYR 5.19 ต่อหุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : MYR 7.07 ต่อหุ้น)

การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหวของจำนวนหุ้นสามัญตามแผนการให้หุ้นทุน มีดังนี้

	จำนวนหุ้นตามแผนการให้หุ้นทุน	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	พันหน่วย	พันหน่วย
ยอดคงเหลือต้นปี	1,241	1,418
ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี	1,095	762
ใช้สิทธิระหว่างปี	(1,087)	(939)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,249	1,241

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 42 ล้านบาท (พ.ศ. 2561 : 38 ล้านบาท) และธนาคารมีสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 35 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 34 ล้านบาท)

29 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

29.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	**391,515**	**392**	**391,907**	355,446	403	355,849
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	**6,195**	**227**	**6,422**	6,451	339	6,790
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	**43,459**	**-**	**43,459**	23,396	-	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	**86,696**	**102**	**86,798**	92,172	-	92,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**229,860**	**51**	**229,911**	216,137	64	216,201
เงินรับฝาก	**199,024**	**11**	**199,035**	185,092	9	185,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	**43,394**	**-**	**43,394**	44,534	-	44,534
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**24,423**	**-**	**24,423**	35,513	-	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	**44,660**	**-**	**44,660**	24,318	-	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**25,819**	**-**	**25,819**	18,968	-	18,968

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	**384,757**	**392**	**385,149**	349,974	403	350,377
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	**5,979**	**227**	**6,206**	6,345	339	6,684
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	**43,459**	**-**	**43,459**	23,396	-	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	**86,694**	**102**	**86,796**	92,172	-	92,172
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	**2,208**	**-**	**2,208**	2,208	-	2,208
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**222,371**	**51**	**222,422**	209,532	64	209,596
เงินรับฝาก	**199,121**	**11**	**199,132**	185,206	9	185,215
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	**43,394**	**-**	**43,394**	44,534	-	44,534
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**24,423**	**-**	**24,423**	35,513	-	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	**44,660**	**-**	**44,660**	24,318	-	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**23,819**	**-**	**23,819**	16,968	-	16,968

29.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	**16,413**	**8**	**16,421**	15,302	8	15,310
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**(5,513)**	**-**	**(5,513)**	(4,563)	-	(4,563)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**10,900**	**8**	**10,908**	10,739	8	10,747
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**2,170**	**-**	**2,170**	1,808	-	1,808
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	**1,077**	**-**	**1,077**	1,127	-	1,127
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	**(9,624)**	**(16)**	**(9,640)**	(8,475)	(17)	(8,492)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	**(2,572)**	**-**	**(2,572)**	(4,919)	-	(4,919)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	**1,951**	**(8)**	**1,943**	280	(9)	271

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	**12,970**	**8**	**12,978**	12,334	8	12,342
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**(5,465)**	**-**	**(5,465)**	(4,515)	-	(4,515)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**7,505**	**8**	**7,513**	7,819	8	7,827
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**1,245**	**-**	**1,245**	1,087	-	1,087
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	**305**	**-**	**305**	574	-	574
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	**(7,246)**	**(16)**	**(7,262)**	(6,523)	(17)	(6,540)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	**(1,185)**	**-**	**(1,185)**	(3,686)	-	(3,686)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	**624**	**(8)**	**616**	(729)	(9)	(738)

30 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**88**	128	**87**	127
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	**773**	560	**773**	560
เงินลงทุนในตราสารหนี้	**1,297**	1,104	**1,297**	1,104
เงินให้สินเชื่อ	**9,623**	9,704	**10,618**	10,436
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	**4,437**	3,699	**-**	-
อื่นๆ	**203**	115	**203**	115
รายได้ดอกเบี้ย	**16,421**	15,310	**12,978**	12,342

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
เงินรับฝาก	**2,850**	2,341	**2,851**	2,342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**719**	351	**719**	351
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	**20**	18	**20**	18
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	**1,043**	990	**1,043**	990
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	**417**	568	**417**	568
- อื่นๆ	**253**	144	**253**	144
เงินกู้ยืม	**49**	49	**-**	-
อื่นๆ	**162**	102	**162**	102
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**5,513**	4,563	**5,465**	4,515

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	**87**	82	**109**	103
รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต และบัตรเครดิต	**34**	43	**34**	43
รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน	**873**	742	**873**	742
รายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ	**107**	102	**107**	102
รายได้ค่าธรรมเนียมในการจดจำหน่ายหลักทรัพย์	**260**	135	**260**	135
รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้	**198**	193	**-**	-
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการชำระค่าสินค้าและบริการ	**768**	577	**1**	2
อื่นๆ	**229**	236	**231**	250
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**2,556**	2,110	**1,615**	1,377
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้	**(211)**	(152)	**(211)**	(155)
ค่าธรรมเนียมตู้เอทีเอ็ม	**(24)**	(30)	**(24)**	(30)
ค่าธรรมเนียมนายหน้าขายประกัน	**(97)**	(88)	**(97)**	(88)
อื่นๆ	**(54)**	(32)	**(38)**	(17)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**(386)**	(302)	**(370)**	(290)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**2,170**	1,808	**1,245**	1,087

33 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	**(572)**	337
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	**2,530**	777
ตราสารหนี้	**634**	(58)
ตราสารทุน	**47**	7
อื่นๆ	**(8)**	5
รวม	**2,631**	1,068
ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง	**(5)**	(14)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	**2,626**	1,054

34 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตั๋วแลกเงิน	(1,708)	(183)
หุ้นกู้	(245)	99
ดอกเบี้ยจ่าย	(850)	(676)
รวม	(2,803)	(760)

35 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
กำไรจากการขาย		
เงินลงทุนเผื่อขาย	**342**	17
เงินลงทุนทั่วไป	**2**	4
กำไรจากการขายสุทธิ	**344**	21
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
เงินลงทุนทั่วไป	**-**	(1)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสุทธิ	**-**	(1)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	**344**	20

36 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	**12**	20	**10**	11
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	**28**	69	**25**	140
หนี้สงสัยจะสูญรับคืน	**375**	384	**-**	-
รายได้รับจากเงินปันผล	**8**	11	**8**	11
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าประกันภัย	**48**	48	**48**	48
รายได้อื่น	**41**	55	**47**	51
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	**512**	587	**138**	261

37 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1	(11)	1	(11)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(25)	-	(25)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,571	4,955	1,184	3,722
รวม	2,572	4,919	1,185	3,686

38 ภาษีเงินได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :				
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี	267	303	-	-
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	267	303	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :				
(เพิ่ม) ลดในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(276)	(96)	(233)	10
เพิ่มในหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	451	57	425	57
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	175	(39)	192	67
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	442	264	192	67

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	**1,943**	271	**616**	(738)
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	**389**	54	**123**	(148)
ผลกระทบ :				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	**(22)**	(30)	**(22)**	(30)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	**6**	13	**6**	12
การปรับปรุงอื่น	**3**	6	**2**	6
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	**-**	144	**-**	144
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้	**83**	83	**83**	83
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากบริษัทย่อย	**(17)**	(6)	**-**	-
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	**442**	264	**192**	67
อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ)	**23**	97	**31**	9

ภาษีเงินได้ที่ (เพิ่ม) ลด ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

						งบการเงินรวม
			พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561
	ก่อนภาษี ล้านบาท	**ภาษี (เพิ่ม) ลด ล้านบาท**	**หลังภาษี ล้านบาท**	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี (เพิ่ม) ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรม :						
การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	**(55)**	**11**	**(44)**	137	(27)	110
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	**(258)**	**6**	**(252)**	73	(15)	58
เงินลงทุนเผื่อขาย	**472**	**(63)**	**409**	(274)	23	(251)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	**159**	**(46)**	**113**	(64)	(19)	(83)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		**267**			303	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		**175**			(39)	
		442			264	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี (เพิ่ม) ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี (เพิ่ม) ลด ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่ายุติธรรม :						
การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	**(55)**	**11**	**(44)**	137	(27)	110
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	**(229)**	**-**	**(229)**	70	(14)	56
เงินลงทุนเผื่อขาย	**472**	**(63)**	**409**	(274)	23	(251)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	**188**	**(52)**	**136**	(67)	(18)	(85)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		**-**			-	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		**192**			67	
		192			67	

นอกจากนี้ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 7.5 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 11 ล้านบาท) ได้ถูกโอนมาจากส่วนเกินทุนอื่นไปยังกำไรสะสม โดยการโอนนี้เกิดจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างกันระหว่างค่าเสื่อมราคาจริงและค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของอาคารและการตีมูลค่าเพิ่มของที่ดิน

39 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการและธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 141 ล้านบาท และ 123 ล้านบาท ตามลำดับ (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 125 ล้านบาท และ 109 ล้านบาท ตามลำดับ)

40 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร เป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี (หมายเหตุ 24)

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

41 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

41.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

กลุ่มกิจการได้นำเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
สำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	**28,072**	33,104
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	**7**	7
อื่นๆ	**2**	-
รวม	**28,081**	33,111

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
สำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	**28,072**	33,104
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	**7**	7
รวม	**28,079**	33,111

41.2 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขายซึ่งมีข้อจำกัดในการขายภายในระยะเวลา 3 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 319 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ทรัพย์สินรอการขายที่ติดภาระผูกพันดังกล่าวมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2562		พ.ศ. 2561	
วันที่พ้นกำหนด	**จำนวนบริษัท**	**มูลค่าราคาทุน ล้านบาท**	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท
ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป	-	-	2	319
ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน	-	-	2	319

42 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

42.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน :						
การรับอาวัลตั๋วเงิน	-	-	-	271	-	271
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	9	-	9
รวมการรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	-	-	280	-	280
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด :						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	331	331	-	239	239
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต :						
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	7	598	605	41	1,144	1,185
ภาระผูกพันอื่น :						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	538,378	538,378	-	702,639	702,639
- สัญญาขาย	-	503,131	503,131	-	562,050	562,050
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	240,773	240,773	-	179,589	179,589
- สัญญาขาย	-	196,525	196,525	-	254,306	254,306
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	806,222	184,159	990,381	877,379	129,383	1,006,762
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	916,197	267,462	1,183,659	900,499	349,697	1,250,196
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	10	10	-	10	10
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	171	171	-	305	305
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	894	894	-	977	977
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	-	1,526	1,526	-	16	16
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	-	87	87	-	20	20
- สัญญาขาย	-	87	87	-	20	20

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	**1,800**	**4,493**	**6,293**	1,800	3,537	5,337
- สัญญาขาย	**1,800**	**4,493**	**6,293**	1,800	3,537	5,337
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	**-**	**-**	**-**	8,000	-	8,000
ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุน						
ของกองทุน						
- สัญญาซื้อ	**-**	**8,430**	**8,430**	-	2,106	2,106
- สัญญาขาย	**-**	**8,430**	**8,430**	-	2,106	2,106
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน						
- สัญญาซื้อ	**-**	**23**	**23**	-	-	-
- สัญญาขาย	**-**	**23**	**23**	-	-	-
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาขาย	**19,330**	**-**	**19,330**	18,480	-	18,480
เงินลงทุน						
- สัญญาซื้อ	**5,601**	**-**	**5,601**	509	-	509
- สัญญาขาย	**6,404**	**-**	**6,404**	1,058	-	1,058
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	**14,558**	**-**	**14,558**	14,004	-	14,004
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	**17,256**	**51**	**17,307**	18,387	2,752	21,139
การค้ำประกันอื่น	**11,274**	**1,021**	**12,295**	10,061	1,142	11,203
ภาระผูกพันอื่น	**1,800,442**	**1,960,167**	**3,760,609**	1,851,977	2,194,192	4,046,169
รวมภาระผูกพัน	**1,800,449**	**1,961,096**	**3,761,545**	1,852,298	2,195,575	4,047,873

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอาวัลตั๋วเงิน และค้ำประกันการกู้ยืมเงิน :						
การรับอาวัลตั๋วเงิน	**-**	**-**	**-**	271	-	271
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	**2,150**	**-**	**2,150**	2,159	-	2,159
รวมการรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	**2,150**	**-**	**2,150**	2,430	-	2,430
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด :						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	**-**	**331**	**331**	-	239	239
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต :						
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	**7**	**598**	**605**	41	1,144	1,185
ภาระผูกพันอื่น :						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	**-**	**538,378**	**538,378**	-	702,639	702,639
- สัญญาขาย	**-**	**503,131**	**503,131**	-	562,050	562,050
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	**-**	**240,773**	**240,773**	-	179,589	179,589
- สัญญาขาย	**-**	**196,525**	**196,525**	-	254,306	254,306
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	**806,222**	**184,159**	**990,381**	877,379	129,383	1,006,762
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	**916,197**	**267,462**	**1,183,659**	900,499	349,697	1,250,196
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	**-**	**10**	**10**	-	10	10
- ขายสิทธิที่จะขาย	**-**	**171**	**171**	-	305	305
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	**-**	**894**	**894**	-	977	977
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	**-**	**1,526**	**1,526**	-	16	16
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	**-**	**87**	**87**	-	20	20
- สัญญาขาย	**-**	**87**	**87**	-	20	20

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	**1,800**	**4,493**	**6,293**	1,800	3,537	5,337
- สัญญาขาย	**1,800**	**4,493**	**6,293**	1,800	3,537	5,337
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	**-**	**-**	**-**	8,000	-	8,000
ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุน						
ของกองทุน						
- สัญญาซื้อ	**-**	**8,430**	**8,430**	-	2,106	2,106
- สัญญาขาย	**-**	**8,430**	**8,430**	-	2,106	2,106
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน						
- สัญญาซื้อ	**-**	**23**	**23**	-	-	-
- สัญญาขาย	**-**	**23**	**23**	-	-	-
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาขาย	**19,330**	**-**	**19,330**	18,480	-	18,480
เงินลงทุน						
- สัญญาซื้อ	**5,601**	**-**	**5,601**	509	-	509
- สัญญาขาย	**6,404**	**-**	**6,404**	1,058	-	1,058
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	**14,558**	**-**	**14,558**	14,004	-	14,004
วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	**17,256**	**51**	**17,307**	18,387	2,752	21,139
การค้ำประกันอื่น	**11,274**	**1,021**	**12,295**	10,061	1,142	11,203
ภาระผูกพันอื่น	**1,800,442**	**1,960,167**	**3,760,609**	1,851,977	2,194,192	4,046,169
รวมภาระผูกพัน	**1,802,599**	**1,961,096**	**3,763,695**	1,854,448	2,195,575	4,050,023

42.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกร้องค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ สรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มกิจการถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม		
- ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มกิจการ	**312**	515
- ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มกิจการ	**22**	306
รวม	**645**	1,012

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 197 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 482 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 73 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 58 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับรู้สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเกี่ยวกับการค้ำประกัน ซึ่งกลุ่มกิจการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลยจำนวน 351 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 476 ล้านบาท)

42.3 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 กลุ่มกิจการได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มกิจการจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
จ่ายภายใน	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ไม่เกิน 3 ปี	**275**	261	**166**	197
3 - 5 ปี	**3**	25	**2**	4
5 - 10 ปี	**2**	3	**2**	3
รวม	**280**	289	**170**	204

42.4 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวโดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สกุลเงิน	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
บาท	112	146
ริงกิตมาเลย์เซีย	9	128
เหรียญสหรัฐ	3	153
รวม	124	427

43 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

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

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างปี กลุ่มกิจการมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้นซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	**-**	-	**886**	733
ค่าธรรมเนียมรับ	**-**	-	**31**	34
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	**-**	-	**1**	1
ค่าธรรมเนียมจ่าย	**-**	-	**-**	3
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	**-**	-	**-**	(1)
บริษัทใหญ่				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	**13**	17	**13**	17
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	**366**	293	**366**	293
ค่าธรรมเนียมจ่าย	**76**	74	**76**	74
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	**9**	3	**9**	3
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน				
รายได้ :				
ค่าธรรมเนียมรับ	**434**	383	**434**	383
รายได้อื่น	**-**	1	**-**	1
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	**13**	5	**13**	5
ค่าธรรมเนียมจ่าย	**11**	12	**11**	12
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	**(12)**	(12)	**(12)**	(12)

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562								
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อคงค้าง ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินรับฝาก ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทใหญ่									
CIMB Bank Berhad	-	-	461	-	7	-	212	9,037	68
	-	-	461	-	7	-	212	9,037	68
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน									
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	141	-	-	52	-	-
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	94	-	-
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	-	-	-	1	-	4	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	1,271	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	27	639	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	-	1	159	-	-	10
	-	-	-	141	29	2,069	150	-	10
บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	632*	221*	-	876*	-	542*	-	-	1
	632	221	-	876	-	542	-	-	1

* ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2562 กรรมการอิสระท่านหนึ่งของธนาคารได้เป็นผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2561

	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อคงค้าง ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินรับฝาก ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
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 พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	-	429	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	-	3	621	-	-	11
	-	-	-	52	4	1,613	117	-	11
บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	13	14	-	-	-	136	-	-	-
	13	14	-	-	-	136	-	-	-

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562								
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อคงค้าง ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินรับฝาก ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง									
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด	26,557	30,291	-	2,150	1	24	-	-	8
บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด	3,394	3,775	-	-	1	10	-	-	-
บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	-	-	-	-	-	63	-	-	-
	29,951	34,066	-	2,150	2	97	-	-	8
บริษัทใหญ่									
CIMB Bank Berhad	-	-	461	-	7	-	212	9,037	68
	-	-	461	-	7	-	212	9,037	68
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน									
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	141	-	-	52	-	-
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	94	-	-
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	-	-	-	1	-	4	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	1,271	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนพรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	27	639	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	-	1	159	-	-	10
	-	-	-	141	29	2,069	150	-	10
บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	627*	216*	-	876*	-	538*	-	-	1
	627	216	-	876	-	538	-	-	1

* ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2562 กรรมการอิสระท่านหนึ่งของธนาคารได้เป็นผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2561

	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อคงค้าง ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินรับฝาก ล้านบาท	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง									
บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ 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
บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8	8	-	-	-	133	-	-	-
	8	8	-	-	-	133	-	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

			พ.ศ. 2562
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	28,015	5,850	33,865
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	41,210	3,085	44,295
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	14,661	14,661
- สัญญาขาย	-	95	95
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	-	11,694	11,694
- สัญญาขาย	-	437	437
สินค้าโภคภัณฑ์			
- สัญญาซื้อ	-	45	45
- สัญญาขาย	-	41	41
ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน			
- สัญญาซื้อ	-	53	53
อนุพันธ์ด้านเครดิต			
- สัญญาขาย	1,800	4,493	6,293
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	3	3
- สัญญาขาย	-	10	10
สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	-	1	1

พ.ศ. 2561

	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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	-	1	1

ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	**564**	585	**518**	552
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ	**25**	22	**23**	22
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	**42**	38	**42**	38
ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	**631**	645	**583**	612

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 พันหน่วย	พ.ศ. 2561 พันหน่วย
หุ้นของบริษัท CIMB Group Holdings Berhad	**1,095**	762

44 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน สรุปได้ดังนี้

ภาครายย่อย

ภาครายย่อย ให้บริการทางการเงินกับประชาชนทั่วไปและลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ ซึ่งได้แก่ บริการด้านช่องทางการจำหน่ายและกระจายสินค้าแก่ผู้บริโภคและการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าส่วนบุคคล

ภาคธุรกิจ

ภาคธุรกิจประกอบไปด้วยสายวาณิชธนกิจ สายบรรษัทธุรกิจ และสายบริหารเงินและการตลาด

- สายวาณิชธนกิจ เป็นการให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกรรมในตลาดตราสารทุนและการบริหารจัดการสินทรัพย์

- สายบรรษัทธุรกิจ และสายบริหารเงินและการตลาด เป็นบริการทางด้านการให้สินเชื่อภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ การบริการทางด้านการรับฝากเงิน การบริหารธุรกรรมทางการเงิน การบริหารเงินและการตลาด

อื่นๆ

อื่นๆ เป็นฝ่ายที่รับผิดชอบดูแลการดำเนินงานของระบบงานส่วนกลาง และส่วนสนับสนุน รวมถึงศูนย์ต้นทุน ส่วนที่ไม่แสวงผลกำไรและธุรกิจอื่นซึ่งไม่สาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เป็นดังนี้

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562				
	ภาครายย่อย ล้านบาท	ภาคธุรกิจ ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รายการตัดบัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากลูกค้าภายนอก	**7,772**	**2,455**	**681**	**-**	**10,908**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**1,764**	**382**	**45**	**(21)**	**2,170**
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	**1,060**	**(96)**	**121**	**(8)**	**1,077**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	**(7,369)**	**(1,773)**	**(505)**	**8**	**(9,639)**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	**(2,228)**	**(216)**	**(211)**	**83**	**(2,572)**
ภาษีเงินได้	**(241)**	**(171)**	**(30)**	**-**	**(442)**
กำไรสุทธิสำหรับปี	**758**	**581**	**101**	**62**	**1,502**

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561				
	ภาครายย่อย ล้านบาท	ภาคธุรกิจ ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รายการตัดบัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากลูกค้าภายนอก	8,059	2,271	417	-	10,747
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,527	276	32	(27)	1,808
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	875	16	238	(2)	1,127
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(6,712)	(1,614)	(173)	7	(8,492)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(3,549)	(149)	(1,252)	31	(4,919)
ภาษีเงินได้	(206)	(778)	720	-	(264)
(ขาดทุน) กำไรสุทธิสำหรับปี	(6)	22	(18)	9	7

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจให้เช่าซื้อ		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	**385,149**	350,377	**42,734**	33,297	**63**	64	**(36,039)**	(27,889)	**391,907**	355,849
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	**6,206**	6,684	**250**	158	**63**	62	**(97)**	(114)	**6,422**	6,790
เงินลงทุนสุทธิ	**86,796**	92,172	**2**	-	**-**	-	**-**	-	**86,798**	92,172
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**222,422**	209,596	**41,215**	32,162	**-**	-	**(33,726)**	(25,557)	**229,911**	216,201
เงินรับฝาก	**199,132**	185,215	**-**	-	**-**	-	**(97)**	(114)	**199,035**	185,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	**43,394**	44,534	**34,060**	25,806	**-**	-	**(34,060)**	(25,806)	**43,394**	44,534
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**24,423**	35,513	**-**	-	**-**	-	**-**	-	**24,423**	35,513
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**23,819**	16,968	**2,000**	2,000	**-**	-	**-**	-	**25,819**	18,968

45 เครื่องมือทางการเงิน

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

45.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีการกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท	**พ.ศ. 2562 ล้านบาท**	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	**8,349**	6,956	**8,349**	6,956
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	**41,446**	45,157	**41,446**	45,157
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	**16,364**	13,836	**16,364**	13,836
การสาธารณูปโภคและบริการ	**24,921**	29,779	**24,921**	29,778
สินเชื่อส่วนบุคคล	**10,529**	11,961	**10,529**	11,961
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	**78,698**	71,916	**78,698**	71,916
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	**42,665**	33,244	**-**	-
อื่นๆ	**17,108**	13,451	**51,150**	39,244
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**240,080**	226,300	**231,457**	218,848

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ. ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	นับจาก พ.ศ. 2562			นับจาก พ.ศ. 2561		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	**มากกว่า 1 ปี ล้านบาท**	**รวม ล้านบาท**	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอาวัลตั๋วเงิน	**-**	**-**	**-**	271	-	271
การค้ำประกันเงินกู้ยืม	**-**	**-**	**-**	9	-	9
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	**331**	**-**	**331**	239	-	239
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	**605**	**-**	**605**	1,185	-	1,185
การค้ำประกันอื่น	**10,464**	**1,831**	**12,295**	8,281	2,922	11,203

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	นับจาก พ.ศ. 2562			นับจาก พ.ศ. 2561		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอาวัลตั๋วเงิน	-	-	-	271	-	271
การค้ำประกันเงินกู้ยืม	2,150	-	2,150	9	2,150	2,159
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	331	-	331	239	-	239
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	605	-	605	1,185	-	1,185
การค้ำประกันอื่น	10,464	1,831	12,295	8,281	2,922	11,203

45.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สินทรัพย์ / หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,352	1,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	680	2,861	2,877	6,418
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	32,916	2,953	7,590	43,459
เงินลงทุน	58	86,667	319	87,044
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	152,264	87,816	-	240,080
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,968	-	-	14,968
สินทรัพย์อื่น	-	204	537	741
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	200,886	180,501	12,675	394,062
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	56,524	139,599	2,912	199,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,959	35,254	1,181	43,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	269	269
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24,376	-	47	24,423
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	27,248	6,104	11,308	44,660
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,516	17,303	-	25,819
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158	-	-	9,158
รวมหนี้สินทางการเงิน	132,781	198,260	15,717	346,758

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,749	1,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	482	2,426	3,875	6,783
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	13,670	1,014	8,712	23,396
เงินลงทุน	59	92,043	316	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	143,464	82,836	-	226,300
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	6,053	-	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	-	490	582	1,072
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	163,728	178,809	15,234	357,771
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
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	3,910	-	-	3,910
รวมหนี้สินทางการเงิน	112,110	186,130	14,483	312,723

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2562			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,351	1,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	490	2,861	2,851	6,202
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	32,916	2,953	7,590	43,459
เงินลงทุน	58	86,665	319	87,042
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	152,314	79,143	-	231,457
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,968	-	-	14,968
สินทรัพย์อื่น	-	204	328	532
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	200,746	171,826	12,439	385,011
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	56,605	139,615	2,912	199,132
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,959	35,254	1,181	43,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	269	269
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24,376	-	47	24,423
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	27,248	6,104	11,308	44,660
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,516	15,303	-	23,819
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158	-	-	9,158
รวมหนี้สินทางการเงิน	132,862	196,276	15,717	344,855

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,746	1,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	397	2,425	3,855	6,677
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	13,670	1,014	8,712	23,396
เงินลงทุน	59	92,043	316	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	143,560	75,288	-	218,848
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	6,053	-	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	-	490	538	1,028
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	163,739	171,260	15,167	350,166
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
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	3,910	-	-	3,910
รวมหนี้สินทางการเงิน	112,208	184,146	14,483	310,837

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2562						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,352	1,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	528	2,213	800	-	-	2,877	6,418
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	25,028	10,728	92	21	7,590	43,459
เงินลงทุน	58	1,780	6,101	36,236	42,550	319	87,044
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้							
รอตัดบัญชี	5,531	36,455	51,335	88,626	58,133	-	240,080
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,968	-	-	-	-	-	14,968
สินทรัพย์อื่น	-	51	153	-	-	537	741
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,085	65,527	69,117	124,954	100,704	12,675	394,062
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	56,524	72,187	57,703	9,709	-	2,912	199,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,959	34,863	290	101	-	1,181	43,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	269	269
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	11,320	13,056	-	-	47	24,423
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	18,191	14,779	123	259	11,308	44,660
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,068	10,694	-	11,057	-	25,819
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158	-	-	-	-	-	9,158
รวมหนี้สินทางการเงิน	72,641	140,629	96,522	9,933	11,316	15,717	346,758

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2561						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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
เงินลงทุน	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
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	6,053	-	-	-	-	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	-	72	214	204	-	582	1,072
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,423	52,076	71,128	118,214	90,696	15,234	357,771
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
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	3,910	-	-	-	-	-	3,910
รวมหนี้สินทางการเงิน	58,853	131,592	84,805	12,359	10,631	14,483	312,723

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2562						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	1,351	1,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	490	2,061	800	-	-	2,851	6,202
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	25,028	10,728	92	21	7,590	43,459
เงินลงทุน	58	1,780	6,101	36,236	42,548	319	87,042
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	5,531	42,009	52,752	75,345	55,820	-	231,457
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,968	-	-	-	-	-	14,968
สินทรัพย์อื่น	-	51	153	-	-	328	532
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	21,047	70,929	70,534	111,673	98,389	12,439	385,011
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	56,605	72,193	57,713	9,709	-	2,912	199,132
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,959	34,863	290	101	-	1,181	43,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	269	269
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	11,320	13,056	-	-	47	24,423
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	18,191	14,779	123	259	11,308	44,660
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,068	8,694	-	11,057	-	23,819
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158	-	-	-	-	-	9,158
รวมหนี้สินทางการเงิน	72,722	140,635	94,532	9,933	11,316	15,717	344,855

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2561						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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
เงินลงทุน	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
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	6,053	-	-	-	-	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	-	72	214	204	-	538	1,028
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	10,338	53,185	68,213	114,030	89,233	15,167	350,166
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
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	3,910	-	-	-	-	-	3,910
รวมหนี้สินทางการเงิน	58,951	131,597	84,816	10,359	10,631	14,483	310,837

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เป็นดังนี้

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและเงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและเงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	**3,389**	**88**	**2.59**	5,203	128	2.46
เงินลงทุนสุทธิ	**91,756**	**2,079**	**2.27**	71,904	1,664	2.31
เงินให้สินเชื่อ	**234,430**	**14,060**	**6.00**	214,140	13,403	6.26
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	**329,575**	**16,227**		291,247	15,195	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	**186,321**	**2,850**	**1.53**	173,707	2,341	1.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**48,323**	**719**	**1.49**	26,205	351	1.34
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**32,075**	**850**	**2.65**	29,611	676	2.28
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**21,174**	**718**	**3.39**	22,210	761	3.43
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิด ค่าใช้จ่าย	**287,893**	**5,137**		251,733	4,129	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและเงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและเงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	**3,262**	**87**	**2.69**	5,139	127	2.47
เงินลงทุนสุทธิ	**92,001**	**2,079**	**2.26**	71,904	1,664	2.31
เงินให้สินเชื่อ	**226,206**	**10,618**	**4.69**	207,368	10,436	5.03
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	**321,469**	**12,784**		284,411	12,227	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	**186,429**	**2,851**	**1.53**	173,912	2,343	1.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**48,323**	**719**	**1.49**	26,205	351	1.34
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**32,075**	**850**	**2.65**	29,611	676	2.28
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**19,174**	**670**	**3.49**	20,211	712	3.52
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	**286,001**	**5,090**		249,939	4,082	

(v) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2562						
						สกุลเงิน	
	บาท ล้านบาท	ดอลลาร์สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	ยูโร ล้านบาท	มาเลเซียริงกิต ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	1,314	5	2	6	2	23	1,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,006	564	82	30	457	284	6,423
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	650,728	(626,282)	(3,495)	(1,181)	3,720	19,969	43,459
เงินลงทุน	86,942	-	-	-	-	102	87,044
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	225,524	13,813	1	100	-	1,105	240,543
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	10,863	4,105	-	-	-	-	14,968
สินทรัพย์อื่น	1,027	5	-	-	-	4	1,036
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	981,404	(607,790)	(3,410)	(1,045)	4,179	21,487	394,825
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	195,740	2,660	68	40	325	202	199,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,325	65	-	4	-	-	43,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	266	2	-	-	-	1	269
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24,423	-	-	-	-	-	24,423
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	656,834	(620,402)	(3,513)	(1,033)	(8,130)	20,904	44,660
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9,912	4,850	-	-	11,057	-	25,819
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	5,330	3,828	-	-	-	-	9,158
หนี้สินอื่น	418	36	-	-	225	1	680
รวมหนี้สินทางการเงิน	936,248	(608,961)	(3,445)	(989)	3,477	21,108	347,438

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2561						
						สกุลเงิน	
	บาท ล้านบาท	ดอลลาร์สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	ยูโร ล้านบาท	มาเลเซียริงกิต ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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
เงินลงทุน	92,418	-	-	-	-	-	92,418
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	211,701	13,642	91	136	-	1,222	226,792
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,381	3,672	-	-	-	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	1,446	8	-	-	-	-	1,454
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	752,104	(374,781)	2,428	(19,553)	(624)	(922)	358,652
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
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,048	1,862	-	-	-	-	3,910
หนี้สินอื่น	472	43	-	-	239	-	754
รวมหนี้สินทางการเงิน	710,149	(377,091)	2,421	(19,687)	(1,121)	(1,194)	313,477

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2562						
						สกุลเงิน	
	บาท ล้านบาท	ดอลลาร์สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	ยูโร ล้านบาท	มาเลเซียริงกิต ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	1,313	5	2	6	2	23	1,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,790	564	82	30	457	284	6,207
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	650,728	(626,282)	(3,495)	(1,181)	3,720	19,969	43,459
เงินลงทุนสุทธิ	86,940	-	-	-	-	102	87,042
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	216,907	13,813	1	100	-	1,105	231,926
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	10,863	4,105	-	-	-	-	14,968
สินทรัพย์อื่น	817	5	-	-	-	4	826
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	972,358	(607,790)	(3,410)	(1,045)	4,179	21,487	385,779
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	195,837	2,660	68	40	325	202	199,132
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,325	65	-	4	-	-	43,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	266	2	-	-	-	1	269
ตราสารหนี้ทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	24,423	-	-	-	-	-	24,423
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	656,834	(620,402)	(3,513)	(1,033)	(8,130)	20,904	44,660
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,912	4,850	-	-	11,057	-	23,819
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	5,330	3,828	-	-	-	-	9,158
หนี้สินอื่น	411	36	-	-	225	1	673
รวมหนี้สินทางการเงิน	934,338	(608,961)	(3,445)	(989)	3,477	21,108	345,528

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2561						
						สกุลเงิน	
	บาท ล้านบาท	ดอลลาร์สหรัฐ ล้านบาท	เยน ล้านบาท	ยูโร ล้านบาท	มาเลเซียริงกิต ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,381	3,672	-	-	-	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	1,402	8	-	-	-	-	1,410
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	744,508	(374,780)	2,428	(19,553)	(624)	(922)	351,057
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
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,048	1,862	-	-	-	-	3,910
หนี้สินอื่น	464	43	-	-	239	-	746
รวมหนี้สินทางการเงิน	708,255	(377,091)	2,421	(19,687)	(1,121)	(1,194)	311,583

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐฯ)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	เหรียญสหรัฐฯ	**ยูโร***	**สกุลอื่น ๆ***	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*
ฐานะทันที	**237.75**	**3.11**	**(343.51)**	264.41	3.47	(298.74)
ฐานะล่วงหน้า						
- สัญญาล่วงหน้า	**(231.44)**	**(4.00)**	**362.92**	(253.80)	(3.65)	314.08
ฐานะสุทธิ	**6.31**	**(0.89)**	**19.41**	10.61	(0.18)	15.34

* สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ

45.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 มีดังนี้

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2562				
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,352	-	-	-	1,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,558	2,865	-	-	6,423
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	11,642	31,817	-	43,459
เงินลงทุน	-	7,880	78,787	377	87,044
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	17,569[1]	36,391	186,583	-	240,543
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,968	-	-	-	14,968
สินทรัพย์อื่น	-	853	77	106	1,036
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,447	59,631	297,264	483	394,825
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	63,362	125,964	9,709	-	199,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,006	34,287	101	-	43,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	269	-	-	-	269
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	24,423	-	24,423
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	13,009	31,651	-	44,660
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,899	18,920	-	25,819
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158	-	-	-	9,158
หนี้สินอื่น	-	680	-	-	680
รวมหนี้สินทางการเงิน	81,795	180,839	84,804	-	347,438

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมจำนวน 11,296 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2561				
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	6,053	-	-	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	-	1,084	281	89	1,454
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	28,289	70,865	259,034	464	358,652
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
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	3,910	-	-	-	3,910
หนี้สินอื่น	-	754	-	-	754
รวมหนี้สินทางการเงิน	66,379	171,295	75,803	-	313,477

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2562				
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,351	-	-	-	1,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,342	2,865	-	-	6,207
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	11,642	31,817	-	43,459
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,880	78,785	377	87,042
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	17,637[1]	43,300	170,989	-	231,926
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	14,968	-	-	-	14,968
สินทรัพย์อื่น	-	655	77	94	826
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	37,298	66,342	281,668	471	385,779
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	63,443	125,981	9,708	-	199,132
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,006	34,287	101	-	43,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	269	-	-	-	269
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	24,423	-	24,423
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	-	13,009	31,651	-	44,660
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,899	18,920	-	23,819
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	9,158	-	-	-	9,158
หนี้สินอื่น	-	673	-	-	673
รวมหนี้สินทางการเงิน	81,876	178,849	84,803	-	345,528

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 10,747 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2561				
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	6,053	-	-	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	-	1,051	281	78	1,410
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	28,291	68,926	253,387	453	351,057
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
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	3,910	-	-	-	3,910
หนี้สินอื่น	-	746	-	-	746
รวมหนี้สินทางการเงิน	66,477	171,303	73,803	-	311,583

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

45.4 มูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

งบการเงินรวม

รายการ	พ.ศ. 2562 มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	พ.ศ. 2562 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2561 มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	พ.ศ. 2561 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	**1,352**	**1,352**	1,749	1,749
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	**6,422**	**6,422**	6,790	6,790
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	**43,459**	**43,459**	23,396	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	**86,798**	**87,788**	92,172	92,255
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	**229,911**	**227,897**	216,201	214,247
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	**14,968**	**14,968**	6,053	6,053
สินทรัพย์อื่น	**1,036**	**1,033**	1,454	1,445
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**383,946**	**382,919**	347,815	345,935
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	**199,035**	**199,122**	185,100	185,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**43,394**	**43,394**	44,534	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	**269**	**269**	379	379
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**24,423**	**24,423**	35,513	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	**44,660**	**44,660**	24,318	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**25,819**	**26,069**	18,968	19,047
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	**9,158**	**9,158**	3,910	3,910
รวมหนี้สินทางการเงิน	**346,758**	**347,095**	312,722	312,891

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

รายการ	พ.ศ. 2562 มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	พ.ศ. 2562 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2561 มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	พ.ศ. 2561 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	**1,351**	**1,351**	1,746	1,746
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	**6,206**	**6,206**	6,684	6,684
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	**43,459**	**43,459**	23,396	23,396
เงินลงทุนสุทธิ	**86,796**	**87,786**	92,172	92,255
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	**222,422**	**220,714**	209,596	207,869
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	**14,968**	**14,968**	6,053	6,053
สินทรัพย์อื่น	**826**	**823**	1,410	1,401
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**376,028**	**375,307**	341,057	339,404
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	**199,132**	**199,219**	185,215	185,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**43,394**	**43,394**	44,534	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	**269**	**269**	379	379
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	**24,423**	**24,423**	35,513	35,513
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	**44,660**	**44,660**	24,318	24,318
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**23,819**	**24,065**	16,968	17,047
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	**9,158**	**9,158**	3,910	3,910
รวมหนี้สินทางการเงิน	**344,855**	**345,188**	310,837	311,006

45.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สามารถสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			พ.ศ. 2561		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	**536,799**	**1,579**	**538,378**	700,469	2,170	702,639
- สัญญาขาย	**490,838**	**12,293**	**503,131**	552,165	9,885	562,050
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	**50,599**	**190,174**	**240,773**	28,410	151,179	179,589
- สัญญาขาย	**48,818**	**147,707**	**196,525**	131,324	122,982	254,306
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	**418,509**	**571,872**	**990,381**	451,163	555,599	1,006,762
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	**504,446**	**679,213**	**1,183,659**	642,021	608,175	1,250,196
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	**10**	**-**	**10**	10	-	10
- ขายสิทธิที่จะขาย	**171**	**-**	**171**	305	-	305
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	**894**	**-**	**894**	977	-	977
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	**1,526**	**-**	**1,526**	16	-	16
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	**87**	**-**	**87**	20	-	20
- สัญญาขาย	**87**	**-**	**87**	20	-	20
อนุพันธ์ด้านเครดิต						
- สัญญาซื้อ	**-**	**6,293**	**6,293**	-	5,337	5,337
- สัญญาขาย	**-**	**6,293**	**6,293**	-	5,337	5,337
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	**-**	**-**	**-**	-	8,000	8,000
ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน						
- สัญญาซื้อ	**6,494**	**1,936**	**8,430**	713	1,393	2,106
- สัญญาขาย	**6,494**	**1,936**	**8,430**	713	1,393	2,106
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน						
- สัญญาซื้อ	-	23	23	-	-	-
- สัญญาขาย	-	23	23	-	-	-
อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)						
- สัญญาขาย	5,700	13,630	19,330	4,700	13,780	18,480

ธนาคารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

46 มูลค่ายุติธรรม

46.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

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

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
				พ.ศ. 2562
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	21,350	-	21,350
เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	11,418	-	11,418
เงินลงทุนเผื่อขาย	64	34,382	-	34,446
ตราสารอนุพันธ์	-	43,459	-	43,459
รวมสินทรัพย์	64	110,609	-	110,673
หนี้สิน				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	-	24,423	-	24,423
ตราสารอนุพันธ์	-	44,660	-	44,660
รวมหนี้สิน	-	69,083	-	69,083

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
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				
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	-	35,513	-	35,513
ตราสารอนุพันธ์	-	24,318	-	24,318
รวมหนี้สิน	-	59,831	-	59,831

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2562			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	**ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท**	**ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท**	**รวม ล้านบาท**
สินทรัพย์				
เงินสด	**1,352**	**-**	**-**	**1,352**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	**3,557**	**2,865**	**-**	**6,422**
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	**-**	**20,545**	**-**	**20,545**
เงินลงทุนทั่วไป	**-**	**-**	**29**	**29**
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**-**	**227,897**	**-**	**227,897**
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	**-**	**14,968**	**-**	**14,968**
สินทรัพย์อื่น	**-**	**1,033**	**-**	**1,033**
รวมสินทรัพย์	**4,909**	**267,308**	**29**	**272,246**
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	**-**	**199,122**	**-**	**199,122**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**-**	**43,394**	**-**	**43,394**
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	**-**	**269**	**-**	**269**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**-**	**26,069**	**-**	**26,069**
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	**-**	**9,158**	**-**	**9,158**
รวมหนี้สิน	**-**	**278,012**	**-**	**278,012**

งบการเงินรวม

	พ.ศ. 2561			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
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
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	6,053	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	-	1,445	-	1,445
รวมสินทรัพย์	6,057	244,415	30	250,502
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	185,190	-	185,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	44,534	-	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	379	-	379
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	19,047	-	19,047
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	3,910	-	3,910
รวมหนี้สิน	-	253,060	-	253,060

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2562			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
เงินสด	1,351	-	-	1,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,341	2,865	-	6,206
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	20,543	-	20,543
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	29	29
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	220,714	-	220,714
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	14,968	-	14,968
สินทรัพย์อื่น	-	823	-	823
รวมสินทรัพย์	4,692	259,913	29	264,634
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	199,219	-	199,219
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	43,394	-	43,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	269	-	269
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	24,065	-	24,065
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	9,158	-	9,158
รวมหนี้สิน	-	276,105	-	276,105

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	พ.ศ. 2561			
	ข้อมูลระดับที่ 1 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 2 ล้านบาท	ข้อมูลระดับที่ 3 ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์				
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
เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	6,053	-	6,053
สินทรัพย์อื่น	-	1,401	-	1,401
รวมสินทรัพย์	5,948	237,993	30	243,971
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	-	185,305	-	185,305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	44,534	-	44,534
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	379	-	379
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	17,047	-	17,047
เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	3,910	-	3,910
รวมหนี้สิน	-	251,175	-	251,175

วิธีการและข้อสมมติฐานที่กลุ่มกิจการได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล ข้อ 2.5 ยกเว้นการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะถูกแสดงด้วยราคาตลาดหรือราคาที่สามารถสังเกตได้จากตลาด หากไม่พบกลุ่มกิจการจะบันทึกด้วยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับปรุงด้วยอัตราความเสี่ยงของแต่ละบริษัทแล้ว

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อในตลาด ที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่จัดชั้นเป็นด้อยคุณภาพประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน หลักประกันของตราสารอนุพันธ์ มูลค่ายุติธรรมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนเงินรับฝากที่ครบกำหนดตั้งแต่ 1 ปีเป็นต้นไป จะวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยการคิดลดของกระแสเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด หรือราคาทุนตัดจำหน่าย

หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น - หลักประกันของตราสารอนุพันธ์ มูลค่ายุติธรรมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

46.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

เงินลงทุนในตราสารหนี้ (เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และ เงินลงทุนเผื่อขาย) ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลงที่คำนวณจากข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาดของอัตราที่มีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารนั้น

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความสี่ยง และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตั๋วแลกเงินแบบ accretingที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าวัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งมีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และตั๋วแลกเงินแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve) ที่สังเกตได้ การคิดลดไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2

46.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	เงินลงทุนทั่วไป	
	พ.ศ. 2562 ล้านบาท	พ.ศ. 2561 ล้านบาท
ยอดต้นปี	**30**	48
ตั้งสำรองเพิ่มขึ้น	**-**	(1)
ซื้อเงินลงทุน	**-**	1
ขายเงินลงทุนทั่วไป	**(1)**	(6)
ลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	**-**	(12)
ยอดปลายปี	**29**	30

เงินลงทุนที่ถูกจัดประเภทภายใต้ข้อมูลระดับที่ 3 เป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงด้วยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับปรุงด้วยอัตราความเสี่ยงของแต่ละบริษัทแล้ว

ข้อมูลธนาคาร

ชื่อบริษัท :
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

เลขทะเบียนบริษัท :
0107537002338
(เดิมเลขที่ บมจ. 480)

ประเภทธุรกิจ :
ธนาคารพาณิชย์

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ :
อาคารหลังสวน
เลขที่ 44 ถนนหลังสวน
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330

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

โทรสาร :
0-2633-9026

ศูนย์บริการลูกค้า Care Center :
โทรศัพท์ 0-2626-7777

อีเมล์
cimbthai.carecenter@cimbthai.com

นักลงทุนสัมพันธ์ :
โทรศัพท์ 0-2626-7820

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 :
เลขที่ 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
  ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352
- นายไพบูล ตันกูล
  ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

Contact Us!

นักลงทุนสัมพันธ์
โทรศัพท์
0-2626-7820

อีเมล์
ir@cimbthai.com

งานเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์
0-2638-8287
และ 0-2638-8274

อีเมล์
cs@cimbthai.com

ศูนย์บริการลูกค้า - Care Center

โทรศัพท์
0-2626-7777

อีเมล์
cimbthai.carecenter@cimbthai.com

Find Us!

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

ข้อมูลหลักทรัพย์

ทุนจดทะเบียน

17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท)

แบ่งออกเป็น
: หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น (สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์)

: หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น (สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์)

หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด 43 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2684-6500	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 โทรศัพท์ 0-2626-7070	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บหนี้	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 โทรศัพท์ 0-2398-0027	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5. บริษัท เอ็มโฮมเอสพีวี 3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิวเอ็กเซ็กคิวทีฟเพลส ชั้น 1 ถ. เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6. บริษัท ตวันนาโฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7. บริษัท ซันวาอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหาร กึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8. บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9. บริษัท พี.ซี. พัฒนาทรัพย์ จำกัด (เลิกกิจการ) 1600 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
10. บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทิฟแมเน็จเม้นท์ เซอร์วิสเซส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ. พระราม 3 แขวงบางคอแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11. บริษัท โกลเบิลลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณียาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 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. ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16. บริษัท แอ็ดวานซ์ แมนูแฟคเจอริ่ง ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 246 อาคารไทม์สแควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
17. บริษัท ทุนรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ. สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
18. บริษัท โมเดอร์น แอพไพรซัล จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ. พระราม 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2562	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้(Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2/1	ร้อยละ 5.35 ต่อปี	11 กรกฎาคม 2569	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจาก ธปท. และเสนอให้ ธปท. พิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆ ทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	4,933.93 ล้านบาท (570 ล้านริงกิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2/1	ร้อยละ 5.20 ต่อปี	29 มีนาคม 2571	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจาก ธปท. และเสนอให้ ธปท. พิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆ ทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	3,157.83 ล้านบาท (390 ล้านริงกิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2562	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้(Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2/1	ร้อยละ 4.15 ต่อปี	6 กรกฎาคม 2572	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนด ในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจาก ธปท. และเสนอให้ ธปท. พิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆ ทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	4,088.26 ล้านบาท (550 ล้านริงกิตมาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

หมายเหตุ /1 เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 570 ล้านริงกิต 390 ล้านริงกิต และ 550 ล้านริงกิต

รายงานการเปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายละเอียด	**จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62 (หุ้น)**	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร			
- บจ. เวิลด์ลีส	**1**	1	-
- บจ. ซีทีคอลล์	**6**	6	-
- บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้	**2**	2	-
นายเศรษฐจักร ลียากาศ ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน			
- 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

เยาวราช

โทรศัพท์	022338696, 022344002, 022342552, 022344527, 022346731
โทรสาร	022664309

ราชวงศ์

โทรศัพท์	022211333, 022248162-3
โทรสาร	022223190

มหานาค

โทรศัพท์	022232650, 022236624, 022247021
โทรสาร	022247022

บางรัก

โทรศัพท์	022346209, 022346435, 022349884
โทรสาร	022335020

ลุมพินี

โทรศัพท์	022860149, 022865388, 022865761
โทรสาร	022860223

กล้วยน้ำไท

โทรศัพท์	027123185-8
โทรสาร	027123189

เซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 3

โทรศัพท์	026737035-6
โทรสาร	026737037

ถนนหลังสวน

โทรศัพท์	026267101-3
โทรสาร	026267104

ทองหล่อ

โทรศัพท์ 023914789-91
Fax 023914790

พาราไดซ์ พาร์ค ศรีนครินทร์

โทรศัพท์ 020470330, 020470331
Fax 020470332

สมุทรปราการ

โทรศัพท์ 023871806, 023871849, 027028618-9
โทรสาร 023891349

สำนักสีลม

โทรศัพท์ 020185151, 020185101-9
โทรสาร 027704304

ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ศาลาแดง

โทรศัพท์ 022643592, 022364747-8
โทรสาร 022364749

เซ็นทรัล พลาซ่า แกรนด์ พระราม 9

โทรศัพท์ 021603490-2
โทรสาร 021603493

อิมพิเรียลฯ สำโรง

โทรศัพท์ 023806883-4
โทรสาร 023806894

เซ็นทรัล พลาซ่า บางนา

โทรศัพท์ 027457314-5
โทรสาร 027457316

วังหิน

โทรศัพท์ 029426206-8
โทรสาร 029426218

เซ็นจูรี่ พลาซ่า

โทรศัพท์ 026400235-8
โทรสาร 026400239

เขตนครหลวงและปริมณฑล

เมกาบางนา

โทรศัพท์ 021051205-8
โทรสาร 021051209

สยามพารากอน

โทรศัพท์ 026109742-5
โทรสาร 026109746

ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ซี.พี.ทาวเวอร์ 2

โทรศัพท์ 022484531
โทรสาร 022484531

ท่าเตียน

โทรศัพท์ 022224323, 022248165
โทรสาร 022664309

จรัญสนิทวงศ์

โทรศัพท์ 024110339, 024113603-4
โทรสาร 024112245

สุขสวัสดิ์

โทรศัพท์ 024632130, 024635345-6
โทรสาร 024635344

บางบอน

โทรศัพท์ 024168277-8, 028944075-6
โทรสาร 024168279

เซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 2

โทรศัพท์ 028724307-8
โทรสาร 028724309

เดอะมอลล์ ท่าพระ

โทรศัพท์ 024777287-8
โทรสาร 024777289

เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

โทรศัพท์ 028846725-7
โทรสาร 028846728

ถนนรัตนาธิเบศร์

โทรศัพท์ 025278643-41
โทรสาร 025278723

เดอะมอลล์ บางแค

โทรศัพท์ 024553515, 024130739
โทรสาร 028038609

อ้อมน้อย

โทรศัพท์ 028105211-2
โทรสาร 028105213

บางเขน

โทรศัพท์ 025114353, 025121716, 025121719
โทรสาร 025114320

แฟชั่น ไอส์แลนด์

โทรศัพท์ 029475188, 029475189
โทรสาร 029475190

ซันทาวเวอร์ส ถนน วิภาวดีรังสิต

โทรศัพท์ 026177617-8
โทรสาร 026177619

ตลาดยิ่งเจริญ

โทรศัพท์ 029723363-5
โทรสาร 029723366

ไอที สแควร์

โทรศัพท์ 025760476-7, 025760374
โทรสาร 025760428

เขตนครหลวงและปริมณฑล

ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต

โทรศัพท์ 029585310-2
โทรสาร 029585313

วงศ์สว่างทาวน์ เซ็นเตอร์

โทรศัพท์ 029139783-5
โทรสาร 029139786

เดอะมอลล์ บางกะปิ

โทรศัพท์ 027049156-8
โทรสาร 027049159

สยามพารากอน ซีนีเพล็กซ์

โทรศัพท์ 0659353671
โทรสาร -

เซ็นทรัลเฟสติวัล อีสต์วิลล์

โทรศัพท์ 025536250-2
โทรสาร 025536253

พื้นที่ภาคกลาง

นครปฐม

โทรศัพท์ 034254233, 034280198
โทรสาร 034251028

เพชรบุรี

โทรศัพท์ 032425148
โทรสาร 032428227

สมุทรสงคราม

โทรศัพท์ 034711442, 034712429
โทรสาร 034724046

ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยสมุทรสาคร

โทรศัพท์ 034810955-6
โทรสาร 034810957

ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยหัวหิน

โทรศัพท์ 0917368370
โทรสาร 032531463

พื้นที่ภาคตะวันออก

ชลบุรี

โทรศัพท์ 038283184-6
โทรสาร 038283187

ระยอง

โทรศัพท์ 038611220, 038611588-9
โทรสาร 038614870

แปซิฟิคพาร์ค ศรีราชา

โทรศัพท์ 038771480-1
โทรสาร 038771482

ถนนพัทยา สาย 3

โทรศัพท์ 038488140-1
โทรสาร 038488142

ศูนย์ธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย นิคมอุตสาหกรรม อมตะนคร

โทรศัพท์ 0917368370
โทรสาร 038457578

ศูนย์ธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย บ่อวิน

โทรศัพท์ 038182517-9, 038198738-40
โทรสาร -

พื้นที่ภาคเหนือ

เชียงใหม่

โทรศัพท์ 053418338-9
โทรสาร 053287070

นครสวรรค์

โทรศัพท์ 056222939
โทรสาร 056224182

พิษณุโลก

โทรศัพท์ 055252199, 055252-179
โทรสาร 055244061

เชียงราย

โทรศัพท์ 053714029-30
โทรสาร 053715905

เซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่

โทรศัพท์ 053284447-8
โทรสาร 053284449

ลำปาง

โทรศัพท์ 054323883-4, 054323902-3
โทรสาร 054323907

มีโชค

โทรศัพท์ 053230240-3
โทรสาร 053230244

พื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ขอนแก่น

โทรศัพท์ 043322677-8
โทรสาร 043221731

อุบลราชธานี

โทรศัพท์ 045284224-5, 045313395
โทรสาร 045313467

อุดรธานี

โทรศัพท์ 042223248-9, 042344097
โทรสาร 042247184

นครราชสีมา

โทรศัพท์ 044243714, 044243785
โทรสาร 044258161

พื้นที่ภาคใต้

ภูเก็ต

โทรศัพท์ 076211501, 076217153, 076258411
โทรสาร 076211502

สงขลา

โทรศัพท์ 074311906, 074324050-1
โทรสาร 074314391

หาดใหญ่

โทรศัพท์ 074235777, 074225606-8
โทรสาร 074245011

สุราษฎร์ธานี

โทรศัพท์ 077273574, 077273575, 077213177
โทรสาร 077273574

เซ็นทรัลเฟสติวัล ภูเก็ต

โทรศัพท์ 076367008-9
โทรสาร 076367010

นครศรีธรรมราช

โทรศัพท์ 075313201-4
โทรสาร 075313707

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
: นอกสถานที่ทำการ

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สาขาหัวหิน

โทรศัพท์ 032531461-2
โทรสาร 032531463

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซอยนานา

โทรศัพท์ 026567016
โทรสาร 026567017

ศูนย์ธุรกิจ

ศูนย์ธุรกิจ บางบอน

โทรศัพท์ 028944075-6, 024168277-9
โทรสาร 029475190

ศูนย์ธุรกิจ นครราชสีมา

โทรศัพท์ 044258162, 044262447
โทรสาร 044258161

ศูนย์ธุรกิจ ขอนแก่น

โทรศัพท์ 043220925, 043220812
โทรสาร 043221731

ศูนย์ธุรกิจ อุดรธานี

โทรศัพท์ 042343846, 042343856-7
โทรสาร 042247184

ศูนย์ธุรกิจ อุบลราชธานี

โทรศัพท์ 045284225, 045313395
โทรสาร 045313467

ศูนย์ธุรกิจ ชลบุรี

โทรศัพท์ 038781365-6
โทรสาร 038782166

ศูนย์ธุรกิจ พิษณุโลก

โทรศัพท์ 055252199 ต่อ 24-25
โทรสาร -

ศูนย์ธุรกิจ เชียงใหม่

โทรศัพท์ 053211633, 053214035
โทรสาร 053287078

ศูนย์ธุรกิจ สุราษฎร์ธานี

โทรศัพท์ 077213640, 077213643
โทรสาร 077273575

ศูนย์ธุรกิจ หาดใหญ่

โทรศัพท์ 074233037, 074245011
โทรสาร 074225151

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