

# FUTURE→FORWARD

FORWARD23+

รายงานประจำปี 2563



### ① วิสัยทัศน์

"ก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำ  
ของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วย  
เทคโนโลยีดิจิทัล"

### ② พันธกิจ

"สร้างองค์กร  
ให้เติบโตก้าวหน้าอย่างยั่งยืน  
เพื่อสร้างคุณค่าให้ลูกค้าและสังคม  
ด้วยบริการการเงินที่ดีเยี่ยม  
ก้าวทันเทคโนโลยี และเครือข่าย  
อาเซียนที่แข็งแกร่ง"

### ③ ค่านิยมองค์กร

- มุ่งมั่นสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง
- โปร่งใส และรับผิดชอบ
- เปี่ยมด้วยพลังสร้างสรรค์ ผลักดันสู่จุดหมาย

# สารบัญ

ข้อมูลสำคัญ  
ทางการเงิน  
12

สารจาก  
ประธานกรรมการ  
14

สารจากกรรมการ  
ผู้จัดการใหญ่และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
16

สารจากประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร  
กลุ่มซีไอเอ็มบี  
18

คณะกรรมการ  
ธนาคาร  
20

ผู้บริหารระดับสูง  
22

โครงสร้าง  
องค์กร  
24

ความรับผิดชอบ  
ต่อสังคม  
26

จากอาเซียน  
สู่อาร์ซีป  
...สร้างความเชื่อมโยง  
และการพัฒนา  
สู่เศรษฐกิจโลก  
30

การป้องกัน  
การมีส่วนเกี่ยวข้อง  
กับการคอร์รัปชัน  
33

แนวโน้ม  
เศรษฐกิจไทย  
ปี 2564  
35

การวิเคราะห์  
ฐานะการเงิน  
และผลการดำเนินงาน  
โดยรวม  
50

ภาพรวม  
การบริการความเสี่ยง  
60

รายงาน  
การกำกับดูแลกิจการ  
70

โครงสร้าง  
การจัดการธนาคาร  
100

รายงาน  
คณะกรรมการ  
กำหนดค่าตอบแทน  
สรรหาและการกำกับ  
ดูแลกิจการ  
172

รายงาน  
คณะกรรมการ  
ตรวจสอบ  
173

รายงาน  
ความรับผิดชอบ  
ของคณะกรรมการ  
ธนาคารต่อรายงาน  
ทางการเงิน  
175

รายงานของ  
ผู้สอบบัญชี  
รับอนุญาต  
176

งบการเงินรวม  
และงบการเงิน  
เฉพาะธนาคาร  
183

หมายเหตุประกอบ  
งบการเงินรวม  
และงบการเงิน  
เฉพาะธนาคาร  
195

เรื่องง่าย  
ธนาคาร  
ซีไอเอ็มบี ไทย  
334

# สมการแห่งความก้าวหน้า

ท่ามกลางความเปลี่ยนแปลงของบริบทเศรษฐกิจและสังคมระดับโลก  
สูตรแห่งความสำเร็จในรูปแบบเดิม อาจไม่เพียงพอ  
ต่อการสร้างความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจยุคปัจจุบัน

แต่ปัจจัยหนึ่งที่ยังคงมีความสำคัญในทุกสมการแห่งความก้าวหน้าเสมอ  
ก็คือ “คน” หรือ “ทีมงาน” พุฒพลังที่ยั่งยืนขององค์กร

ด้วยประสบการณ์ที่สั่งสมมา ผสานกับความมุ่งมั่นที่พร้อมก้าวข้ามอุปสรรค  
ไปสู่ยุคแห่งโอกาส ทำให้ “ชาวซีไอเอ็มบี ไทย” คล่องตัวในการเรียนรู้  
ปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง ก้าวทันเทคโนโลยี และประสาน  
ความแตกต่างหลากหลายให้ทำงานร่วมกันเป็น #TEAMCIMBTHAI ได้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย คิดและมุ่งมั่นทำอย่าง “นักก้าวหน้า”  
ด้วยผลิตภัณฑ์ที่ทันต่อวิถีชีวิตทางการเงินรูปแบบใหม่  
การเข้าถึงลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ ที่หลากหลาย จึงถือเป็นการใช้  
“การเปลี่ยนแปลง” ตอบสนองโลกที่ไม่หยุดนิ่งได้อย่างลงตัว





รายงานประจำปี  
2563





## ทีมงานเชิงประสบการณ์ X

การสร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินที่ทันสมัยและเข้าถึงความต้องการของลูกค้า  
เกิดจากสายตาดูแลแบบครอบคลุมจากประสบการณ์ ความใส่ใจในทุกรายละเอียด  
ความละเอียดอ่อนของการบริการด้วยใจ ผนวกความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีที่ทันสมัย  
ความ “กล้าที่จะก้าว” จากจุดเริ่มต้นไปสู่การสร้างประสบการณ์ใหม่ที่ดีกว่า

สำหรับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย การลงทุนสร้างนวัตกรรม  
จึงหมายถึง การใส่ใจพัฒนาบุคลากรให้ก้าวหน้าอยู่เสมอ







ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี = นวัตกรรมทางการเงิน



แรงผลักดันภายใน + การทำงานเป็นทีม

when customer expectations are equal  
customer experience, brand perception







= ความเป็นไปได้ไม่มีสิ้นสุด

ด้วยความกระตือรือร้นที่จะพัฒนาตนให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ  
ทำให้ชาวซีไอเอ็มบี ไทย ทุกคนมีแรงผลักดันที่จะทำสิ่งต่างๆ เพื่อการก้าวไปข้างหน้า  
และเมื่อเสริมด้วยแรงส่งของการทำงานร่วมกันเป็นทีม  
ผสานกับความเชี่ยวชาญอันหลากหลายของทุกคนในทีม  
กลายเป็นพลังแห่งความเป็นไปได้ที่ไม่มีที่สิ้นสุด

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สนับสนุนให้ทุกคนเริ่มต้นสร้างแรงผลักดันภายใน  
แสวงหาทุกโอกาสแห่งความเป็นไปได้ ด้วยการวางโครงสร้างระบบ  
และกระบวนการทำงานของทีมงานที่มุ่งสู่เป้าหมายความสำเร็จไปด้วยกัน

*...nal passion + ... Spirit  
...limited possibility*



*Listen +  
= Red Chair*

ฟังด้วยใจ + วิเคราะห์ด้วยข้อมูล = Red Chair







Research  
Chair

alienation

performance

cooperation

การบริการ คือ งานที่มีเสน่ห์มาก เพราะเป็นงานที่เริ่มต้นจาก “ใจ”  
และสิ่งที่จะเติมเสน่ห์ให้กับการบริการได้ดีที่สุด คือ การรับฟังเสียงในใจของลูกค้า

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มี Red Chair เป็นจุดเริ่มต้นให้ทุกการบริการฝึกคิดในมุมมองของลูกค้า  
ไม่ใช่แค่เพียงได้ยินเสียงลูกค้า แต่รับฟังด้วยความเข้าใจ สังเกต และใส่ใจ  
เพื่อให้ได้ยินถึงเสียงจริงที่อยู่ในใจลูกค้า ได้รับรู้ถึงปัญหาที่แท้จริง  
นำไปสู่การวิเคราะห์ หาข้อมูลสนับสนุน ต่อยอดเพื่อพัฒนาทางออกที่ดีกว่า  
เพราะเป้าหมายของธนาคารคือ การได้เป็นผู้ช่วยคู่ใจของลูกค้าคนสำคัญ

sensitivity

รายงานประจำปี  
2563

Subscribers

ความยืดหยุ่นต่อการปรับตัว — ขั้นตอนยุ่งยาก



average monthly work  
connected fitness subs

flexibility - Process  
= Transformation







ปัจจัยสำคัญที่จะสร้างความก้าวหน้าในช่วงเวลาแห่งความผันผวน  
คือ ความสามารถในการปรับตัว รู้จักยืดหยุ่นต่อปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง  
มีมุมมองแง่ดี คิดบวกต่อบริบทใหม่ ความกล้าที่จะเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเดิมเพื่อลดทอนความยุ่งยาก  
สร้างความสมดุลในทุกก้าวของการเปลี่ยนแปลง ไปพร้อมกับความสามารถในการปรับตัว  
เพื่อยืนหยัดอยู่บนโลกที่มีความผันผวนนี้ได้อย่างยั่งยืน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ขอสนับสนุนและชื่นชมทุกก้าวที่กล้า  
ผ่านพ้นอุปสรรคความท้าทายที่กลายเป็นโอกาสไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ได้

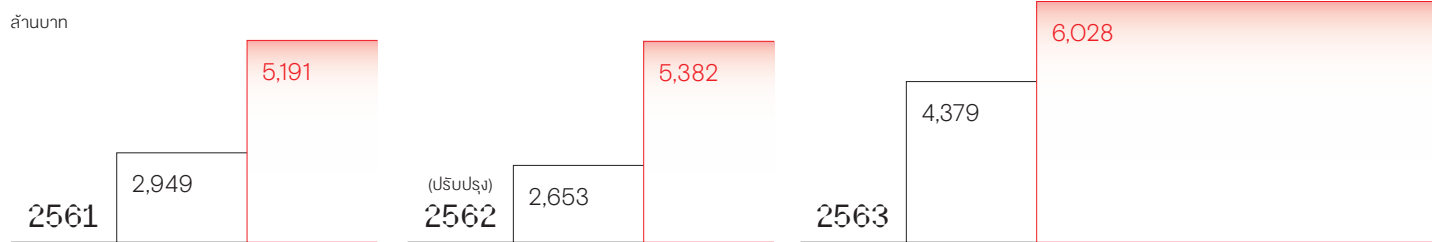
# ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินรวม

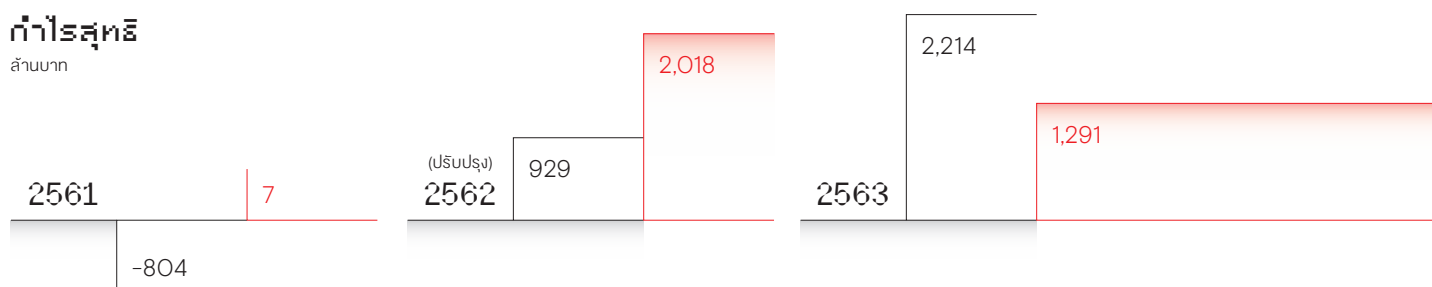
## กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรอง

ล้านบาท



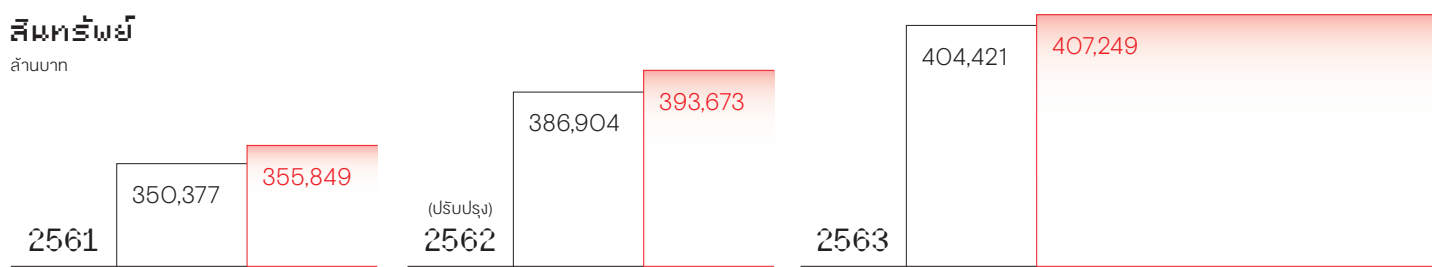
## กำไรสุทธิ

ล้านบาท



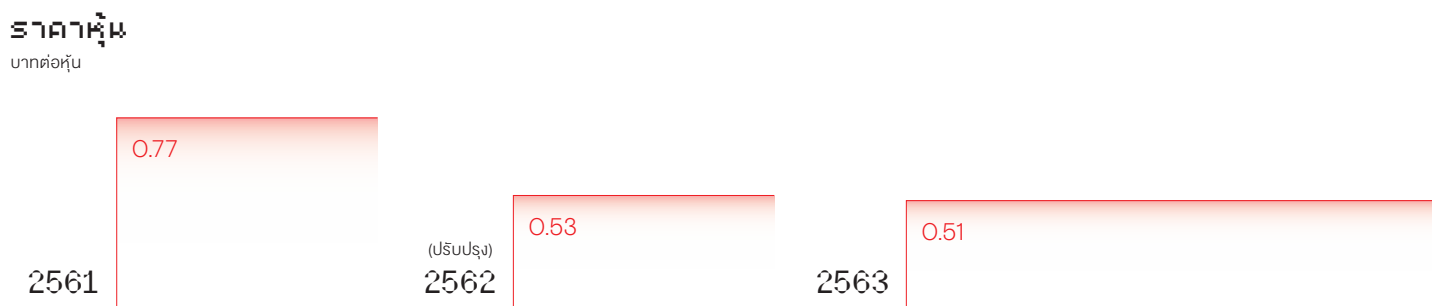
## สินทรัพย์

ล้านบาท



## ราคาหุ้น

บาทต่อหุ้น



การเติบโตของกำไรสุทธิ -36.04%

อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง 21.4%

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย 3.20%

การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ -6.2%

| ลำดับ                        | งบการเงินรวม |            |            | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |            |            |
|------------------------------|--------------|------------|------------|----------------------|------------|------------|
|                              | (ปรับปรุง)   | (ปรับปรุง) | (ปรับปรุง) | (ปรับปรุง)           | (ปรับปรุง) | (ปรับปรุง) |
| ปี                           | 2561         | 2562       | 2563       | 2561                 | 2562       | 2563       |
| หนี้สินรวม                   | 315,997      | 350,079    | 365,190    | 318,927              | 353,241    | 365,705    |
| ส่วนของเจ้าของ               | 34,380       | 36,825     | 39,232     | 36,922               | 40,432     | 41,544     |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ          | 7,826        | 8,184      | 7,147      | 10,747               | 11,592     | 10,939     |
| รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย      | 1,662        | 1,470      | 3,735      | 2,936                | 3,167      | 3,988      |
| รายได้รวม                    | 9,489        | 9,654      | 10,881     | 13,682               | 14,760     | 14,927     |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | (0.03)       | 0.03       | 0.06       | 0.00                 | 0.06       | 0.04       |
| มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)  |              |            |            | 1.10                 | 1.09       | 1.19       |
| ราคาปิด (บาท)                |              |            |            | 0.77                 | 0.53       | 0.60       |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                                           |         | งบการเงินรวม |  | (ปรับปรุง) |         |         |         |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|--|------------|---------|---------|---------|
|                                                                                |         | 2561         |  | 2562       |         | 2563    |         |
| เงินให้สินเชื่อ* พันล้านบาท                                                    | 218,848 | 226,300      |  | 233,387    | 242,011 | 220,802 | 226,950 |
| * ไม่รวมสถาบันการเงิน หักรายได้รอตัดบัญชี                                      |         |              |  |            |         |         |         |
| เงินฝาก พันล้านบาท                                                             | 185,215 | 185,101      |  | 199,132    | 199,035 | 194,150 | 193,956 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง<br>/ BIS RATIO                           | 18.7%   | 19.3%        |  | 17.4%      | 18.0%   | 20.8%   | 21.4%   |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น<br>/ ROE                                     | -2.5%   | 0.0%         |  | 2.6%       | 5.3%    | 5.7%    | 3.1%    |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์<br>/ ROA                                             | -0.3%   | 0.0%         |  | 0.3%       | 0.5%    | 1.7%    | 2.6%    |
| อัตราส่วนสินเชื่อ<br>ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม<br>/ GROSS NPL RATIO | 4.3%    | 4.3%         |  | 4.6%       | 4.7%    | 4.5%    | 4.6%    |

# สารจาก ประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2563 ถือเป็นปีจุดเปลี่ยนประวัติศาสตร์โลกยุคใหม่ เนื่องจากเกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ซึ่งส่งผลกระทบต่อทั่วโลก สังคมโลกและเศรษฐกิจโลกต่างจำเป็นต้องปรับตัวกับการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่เพียงชั่วข้ามคืน หลายประเทศต้องมีการปิดประเทศ ปิดเมืองหรือปิดพรมแดนระหว่างประเทศ รวมถึงการให้ประชาชนอยู่บ้านเพื่อสกัดการลุกลามของโรค

แม้ว่าประเทศไทยจะได้รับการยกย่องว่าเป็นหนึ่งในประเทศเพียงไม่กี่ประเทศที่สามารถควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างมีประสิทธิภาพ แต่จากการที่เศรษฐกิจไทยเป็นระบบเปิด ย่อมได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดครั้งนี้ด้วย ธุรกิจที่เกี่ยวข้องซึ่งเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย ประสบกับภาวะชะงักงัน ในขณะที่การส่งออกหดตัวท่ามกลางการบริโภคที่ตกต่ำทั่วโลก แม้ว่าจะมีวัคซีนป้องกันโรคโควิด-19 แล้วอันเป็นสัญญาณของการกลับสู่ภาวะปกติในไม่ช้า แต่หนทางข้างหน้ายังอีกยาวไกลและไม่แน่นอน โดยต้องขึ้นอยู่กับการณ์ที่ประชาชนไม่รู้ว่าในประเทศไทยหรือต่างประเทศ จะได้รับวัคซีนเร็วเพียงใด

ภาวะที่บีบคั้นเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ยที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ และการดิ่งลงอย่างรุนแรงของราคาน้ำมันและทองคำ ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจธนาคาร ในปี 2563 ธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมเท่ากับ 1,290.6 ล้านบาท ลดต่ำลงร้อยละ 36 จากปีที่ผ่านมา อันเป็นผลจากการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 60 ในภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจและแนวโน้มคุณภาพสินเชื่อลดลงต่ำลง จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ต่อลูกหนี้ ในขณะที่การเติบโตของเงินให้สินเชื่อชะลอตัวและสินทรัพย์เสี่ยงลดลง ส่งผลให้สถานะเงินกองทุนยังคงแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 21.4 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier-1) ร้อยละ 15.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ทางการและเป้าหมายภายในที่กำหนดไว้

การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ครั้งนี้ ยังเป็นตัวเร่งให้มีการทำธุรกรรมและให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ทั้งในการหาลูกค้าและการสร้างความผูกพันกับลูกค้า การทำธุรกรรมทางการเงิน ตลอดจนลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ในปีนี้ส่วนใหญ่ธนาคารให้พนักงานทำงานที่บ้าน ในสัดส่วนที่มีนัยสำคัญ ก่อให้เกิดวิถีใหม่ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การให้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีประโยชน์ต่อธนาคารหลายด้านด้วยกัน สามารถช่วยขยายฐานลูกค้าโดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องจำนวนสาขาที่มีอยู่จำกัด และยังช่วยให้เกิดความคล่องตัว ความแข็งแกร่ง และประสิทธิภาพด้านค่าใช้จ่าย

นอกเหนือจากการดูแลธนาคารท่ามกลางการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 และการเร่งปรับเปลี่ยนกระบวนการทางธุรกิจโดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัลมากขึ้นแล้ว สิ่งที่เราควรคำนึงถึงในปี 2563 ได้แก่ การกำหนดแผนกลยุทธ์ตามโครงการ Forward23+ อันเป็นการเปลี่ยนผ่านจากโครงการ Fast Forward ระยะเวลา 2 ปีซึ่งได้สิ้นสุดลง ทั้งนี้ การดำเนินกลยุทธ์หลักของธนาคารประกอบด้วย การขยายพอร์ตสินเชื่อรายย่อยอย่างต่อเนื่อง การรุกธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ให้เติบโตเป็นสองเท่า และการขยายฐานเงินฝากให้มีความหลากหลายมากขึ้นโดยเน้นเงินฝากต้นทุนต่ำและภาระดอกเบี้ยเงินฝากผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น ธนาคารจำเป็นต้องใช้ประโยชน์สูงสุดจากเครือข่ายและกระบวนการทำงาน เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพด้านต้นทุนค่าใช้จ่าย หากต้องการให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนวิสัยทัศน์ของธนาคารในการก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital-led Bank with ASEAN Reach) ภายในปี 2567

การกำกับดูแลกิจการที่ดียังคงเป็นเสาหลักของวัฒนธรรมองค์กร การดำเนินธุรกิจโดยมีมาตรฐานความโปร่งใสสูงสุดจะช่วยให้ธนาคารสามารถขับเคลื่อนการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนสำหรับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ ธนาคารจะขับเคลื่อนองค์กรเพื่อให้เกิดแนวปฏิบัติที่ดีทางธุรกิจอย่างยั่งยืน อันเป็นส่วนหนึ่งของเป้าหมายตามโครงการ Forward23+ ในการสร้างองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยจุดมุ่งหมายที่นอกเหนือไปจากเป้าหมายทางธุรกิจ (Purpose-driven Organisation) โดยมีความยั่งยืนเป็นหนึ่งในหลักการหลัก

คณะกรรมการธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2563 ผมขอขอบคุณกรรมการซึ่งสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการ ได้แก่ คุณวาทินันท์ พิเตอร์ส คุณเชรนา ดัน เหม ชเวิน คุณชานันซ์ ฟารุก จิมมัล อาห์มัด และคุณอดิศร์ เสริมชัยวงศ์ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง คุณวาทินันท์ พิเตอร์ส ซึ่งได้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเป็นระยะเวลาหลายปีตั้งแต่ปี 2550 ในปี 2563 ธนาคารยังได้ต้อนรับกรรมการใหม่ 4 ท่าน ได้แก่ คุณอนนต์ สิริแสงทักษิณ ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาห์มัด คุณฮาฟิซ อับดุล ราฮ์มัน และคุณสุธีร์ ไล่โว่สกุล ทั้งนี้ คุณสุธีร์ ดำรงตำแหน่งรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 และสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการมีความยินดีอย่างยิ่งที่สุธีร์จะยังคงปฏิบัติหน้าที่ให้กับธนาคารในฐานะที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนับจากนี้จนถึงสิ้นปี 2564 นอกจากนี้ ผมขอต้อนรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารใหม่ คือ คุณพอล วอง ซี คิน ซึ่งได้เริ่มดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเมื่อเร็ว ๆ นี้ กรรมการใหม่ทุกท่านล้วนเป็นผู้มีประสบการณ์และความมุ่งมั่นสูง ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผมขอแสดงความขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นและเจ้าหน้าที่หน่วยงานกำกับดูแลทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจและการสนับสนุนแก่ธนาคารด้วยดีเสมอมาท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณคณะกรรมการจัดการและพนักงานธนาคารทุกท่านที่ได้ทุ่มเททำงานหนักมาตลอดปีที่เต็มไปด้วยสิ่งต่างๆที่ท้าทายอย่างมากมายนี้





A stylized, handwritten signature in black ink, likely belonging to the man in the portrait above.

ประธานกรรมการ

**ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เน้ง**

# สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2563 เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ซึ่งเป็นไวรัสตัวใหม่ และสร้างความเสียหายไปทั่วโลกอย่างรวดเร็ว แม้ว่าประเทศไทยจะเป็นหนึ่งในเพียงไม่กี่ประเทศที่สามารถสกัดการแพร่ระบาดในหมู่ประชาชนได้ดี แต่ก็ไม่สามารถหลีกเลี่ยงผลกระทบที่มีต่อเศรษฐกิจไปได้ โดยเฉพาะต่อธุรกิจท่องเที่ยวและการส่งออกที่หดตัวอย่างรุนแรง

ในช่วงเวลาอันท้าทายนี้ ธุรกิจธนาคารอันเป็นธุรกิจที่หล่อเลี้ยงเศรษฐกิจโดยรวม ต้องยื่นมือเข้าช่วยเหลือลูกค้าเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนและสร้างความมั่นคงให้กับภาคการเงินธุรกิจลูกค้า ด้วยมาตรการการพักชำระหนี้ การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ และความช่วยเหลือในรูปแบบอื่นแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ แต่จากการที่เศรษฐกิจจะล่อตัว อัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสูงขึ้น ทำให้ความสามารถในการทำกำไรของธุรกิจธนาคารลดลง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (กลุ่มธนาคาร) มีกำไรสุทธิจำนวน 1,290.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 36 จากกำไรสุทธิในปี 2562 ปัจจัยหลักมาจากการตั้งสำรองเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 60 อันเป็นผลจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและแนวโน้มการด้อยคุณภาพของลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคระบาด

กลุ่มธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานในปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 1.1 เป็น 14,927.1 ล้านบาท อันเป็นผลจากรายได้อื่นที่เพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 153.6 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 5.6 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 39.9 อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3.2 เทียบกับร้อยละ 3.5 ในปี 2562 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนลดลง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.1 จากปีที่ผ่านมาอยู่ที่ 8,899.2 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลงและการบริหารค่าใช้จ่ายมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงเป็นร้อยละ 59.6 ในปี 2563 เทียบกับร้อยละ 63.5 ในปี 2562

กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อรวม 227.0 พันล้านบาทในปี 2563 ลดลงร้อยละ 6.2 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เงินฝากเท่ากับ 251.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธนาคารยังคงแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 21.4 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 15.6 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ทางการและเป้าหมายภายในที่กำหนดไว้

การดำเนินโครงการ Fast Forward ระยะยาว 2 ปีได้สิ้นสุดลงอย่างเป็นทางการเมื่อกลางปี 2563 จากโครงการดังกล่าว ธนาคารสามารถสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ ขับเคลื่อนความร่วมมือข้ามสายงาน และปรับปรุงกระบวนการทำงานครั้งใหญ่ ซึ่งส่งผลให้ธนาคารสามารถปรับตัวตามสถานการณ์ได้รวดเร็วทัน ต่อสนองตลาดได้ดีขึ้น และมุ่งเน้นผลสัมฤทธิ์มากขึ้น ดังนั้น ธนาคารจะยังคงรักษาพลวัตจากโครงการดังกล่าวในการขับเคลื่อนธนาคารสู่การเป็นธนาคารขนาดกลางที่แข็งแกร่งและสร้างผลกำไรได้ดี

การกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้ธุรกิจต้องปรับตัวสู่การทำงานและบริการด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลมากขึ้น โดยในปี 2563 มีการทำกิจกรรมทางเศรษฐกิจและธุรกรรมทางการเงินออนไลน์มากขึ้นอย่างต่อเนื่อง กลยุทธ์ของธนาคารที่เน้นการให้บริการด้วยระบบดิจิทัลช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมได้ง่ายขึ้นและสะดวกขึ้น ในขณะที่ธนาคารก็สามารถขยายฐานลูกค้าใหม่ได้มากขึ้นด้วยธนาคารได้เปิดตัวบริการบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Chill D Savings Account ซึ่งเป็นบริการด้วยระบบดิจิทัลเต็มรูปแบบ ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีและเข้าดูรายละเอียดบัญชีได้โดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา ทั้งนี้ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Chill D Savings Account ของธนาคารได้รับรางวัล 'Best New Product Launch' และ 'Best Social Media Marketing Initiative' จาก The Digital Banker อันเป็นประจักษ์พยานความสำเร็จในการสร้างและส่งเสริมคุณค่าแก่ลูกค้า และทำให้บริการทางการเงินของธนาคารด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับมากขึ้น

จากสภาวะการดำเนินธุรกิจที่ซับซ้อนและมีการใช้ระบบดิจิทัลมากขึ้น ธนาคารจำเป็นต้องอาศัยพลังความสามารถและความคิดสร้างสรรค์ของพนักงานในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความสำเร็จมากขึ้น ในปี 2563 ซึ่งเป็นช่วงเวลาที่ต้องมีการเว้นระยะห่างในสังคม (Social Distancing) และใช้รูปแบบการทำงานที่ไม่จำกัดสถานที่ (Remote Working) ธนาคารยังคงจัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและการเสริมสร้างความผูกพันกับองค์กรโดยผ่านระบบดิจิทัลเป็นส่วนใหญ่ ทั้งการประชุม Townhall เสมน้องจริงและช่องทางออนไลน์อื่นๆ เพื่อให้พนักงานเกิดความผูกพันเป็นเจ้าพนักงานธนาคารและยังคงปฏิบัติงานสู่เป้าหมายเดียวกัน ไม่ว่าจะทำงานอยู่ที่ใด

ในปี 2563 ธนาคารได้ทำการประเมินและกำหนดแผนกลยุทธ์การปรับเปลี่ยนองค์กรในฟาสต์ฟอว์ด ซึ่งส่วนหนึ่งของแบบร่างโครงการ Forward23+ ระยะยาว 4 ปีนั้น ธนาคารมุ่งที่จะใช้จุดแข็งจากสถานะความเป็นผู้นำในตลาดเฉพาะกลุ่ม (Niche Segments) ผลิตภัณฑ์สายงานธุรกิจหลัก 3 สาย ได้แก่ ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจบริหารเงิน

ในด้านธุรกิจรายย่อย ธนาคารจะรุกธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ให้เติบโตเป็นสองเท่า โดยการขยายผลิตภัณฑ์และเจาะฐานลูกค้า Preferred ในปี 2563 ธนาคารได้รับรางวัล Wealth Management Platform of the Year (Thailand) จาก Asian Banking & Finance และ Best Wealth Manager (Thailand) จาก The Asset Triple A รางวัลอันทรงเกียรติดังกล่าวสะท้อนความเป็นเลิศทางนวัตกรรมและการบริการตลอดจนความแข็งแกร่งของธุรกิจบริหารความมั่งคั่งของธนาคาร

สำหรับด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารมุ่งเพิ่มส่วนแบ่งในการใช้จ่ายของลูกค้า ตลอดจนรักษาคุณภาพสินทรัพย์และบริหารความเสี่ยงด้วยความรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารจะใช้ประโยชน์จากเครือข่ายอาเซียนในการช่วยเหลือลูกค้าขยายธุรกิจทั่วภูมิภาค

สำหรับธุรกิจบริหารเงิน ธนาคารตั้งเป้าหมายแสวงหาได้ใหม่ๆ โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางดิจิทัล ตลอดจนสร้างการเติบโตธุรกิจตลาดตราสารหนี้โดยปรับปรุงกระบวนการจัดหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ที่สามารถสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

สถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 และผลกระทบต่อนักเศรษฐกิจอย่างรุนแรง ทำให้ต้องมีการปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจมากขึ้น ธนาคารตั้งเป้าที่จะลดอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากร้อยละ 59.6 ในปี 2563 เป็นประมาณร้อยละ 50 ภายในปี 2567 การที่จะลดอัตราดังกล่าวตามเป้าที่ตั้งไว้ได้ ต้องมุ่งบริหารประสิทธิภาพค่าใช้จ่าย โดยการใช้ประโยชน์สูงสุดจากโครงสร้างองค์กร เครือข่าย และกระบวนการทำงาน



นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศในปัจจุบัน ทำให้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน จากการที่ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของพลังขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจ ธนาคารมีหน้าที่ปลูกฝังแนวคิดความยั่งยืนในรูปแบบการดำเนินงาน โดยได้จัดทำนโยบายด้านความยั่งยืน (CIMB Thai Sustainability Policy) และ นโยบายการให้บริการทางการเงินอย่างยั่งยืน (CIMB Thai Sustainable Financing Policy) โดยมีจุดมุ่งหมายให้เกิดความชัดเจนและโปร่งใสในการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการติดต่อธุรกิจและการให้บริการทางการเงินได้มีการหยิบยกเพื่อแก้ไขอย่างเพียงพอ

ท้ายที่สุดนี้ ในนามของคณะกรรมการจัดการและพนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ผมขอแสดงความขอบคุณต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจสำหรับความไว้วางใจและการสนับสนุนที่มีให้แก่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย อย่างต่อเนื่องเสมอมา



กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**พล วงศ์ ศิณ**

# สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2563 เป็นปีที่ต้องจารึกในประวัติศาสตร์โลกถึงการแพร่ระบาดครั้งใหญ่ของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) ซึ่งความเคลื่อนไหวทั้งปวงต้องชะงักงัน อุตสาหกรรมต่างๆได้รับผลกระทบรุนแรง เป็นการทดสอบระบบสุขภาพ สังคม และเศรษฐกิจของประเทศต่างๆทั่วโลก แม้ประเทศไทยจะมีกรณีผู้ติดเชื้อโควิด-19 รายแรก นอกประเทศจีน การรับมืออย่างฉับพลันจากรัฐบาลไทย ตลอดจนความร่วมมืออย่างแข็งขันจากประชาชนในการปฏิบัติตามมาตรการป้องกันและสุขอนามัย ทำให้สามารถสกัดการแพร่ระบาดของโรคไวรัสนี้ได้อย่างรวดเร็ว ส่งผลให้ประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่มีอัตราการติดเชื้อต่ำที่สุดในโลก

สถานการณ์โรคระบาดส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในปี 2563 โดยธนาคารมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม 1,290.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 36 จากปีที่ผ่านมา สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยสูญเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 60 อันเป็นการสะท้อนแนวโน้มเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ตลอดจนแนวโน้มการด้อยคุณภาพของลูกหนี้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตโรคระบาด รายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 เป็น 14,927.1 ล้านบาท ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.1 มาอยู่ที่ 8,899.2 ล้านบาท อันเป็นผลจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่ลดลงและการบริหารค่าใช้จ่ายมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงจากร้อยละ 63.5 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 59.6 ในปี 2563 ซึ่งใกล้เคียงเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ประมาณร้อยละ 50 ภายในปี 2567

การดำเนินธุรกิจที่ปรับตัวยืดหยุ่นได้ในสถานการณ์ที่ยากจะคาดเดาตลอดเวลาในปีที่ผ่านมาเป็นบทพิสูจน์อย่างดียิ่งถึงผลสัมฤทธิ์จากแผนกลยุทธ์ Fast Forward ที่ธนาคารได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2561 หัวใจหลักของแผนกลยุทธ์นี้คือ การปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานของธนาคารครั้งใหญ่ด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อให้สามารถเติบโตและให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างดีควบคู่ไปกับการสร้างผลกำไร เป็นที่ยืนยันที่ได้ทราบเกี่ยวกับความสำเร็จอันดับต้นๆของแผนกลยุทธ์นี้ ซึ่งได้แก่ ความสำเร็จในการเปิดตัวแอปพลิเคชันที่ธนาคารพัฒนาขึ้นเอง ตลอดจนการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์แบบดิจิทัล Chill D ที่มุ่งเจาะกลุ่มลูกค้า Gen-Y โดยปัจจุบันแอปพลิเคชันของธนาคารมียอดผู้ใช้ประมาณ 200,000 ราย ซึ่งร้อยละ 75 ของยอดผู้ใช้มีการเข้าใช้แอปพลิเคชันทุกเดือน อีกทั้งกระบวนการเปิดบัญชีด้วยระบบดิจิทัลเต็มรูปแบบที่ธนาคารเป็นพันธมิตรดำเนินการร่วมกับ Counter Service ได้รับความสนใจจากลูกค้าอย่างมากโดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีหลัง ทำให้ยอดเปิดบัญชีใหม่เพิ่มขึ้นเป็นกว่าร้อยละ 50 ของยอดเปิดบัญชีใหม่ทั้งหมด

สำหรับกลุ่มซีไอเอ็มบี ปี 2563 เป็นปีที่มีการพัฒนาและเปิดตัว Forward23+ ซึ่งเป็นแผนกลยุทธ์ระยะปานกลางที่มีการปรับเกณฑ์ต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาปรับเปลี่ยนซีไอเอ็มบีให้เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำ (Leading Focused ASEAN Bank) โดยมีพันธกิจต่อเนื่องในการสร้างองค์กรที่มีผลประโยชน์ตอบแทนอย่างยั่งยืน สามารถช่วยให้ลูกค้าและสังคมก้าวไปข้างหน้าได้อย่างมั่นคง แผนกลยุทธ์ Forward23+ ประกอบด้วยแนวคิดกลยุทธ์หลัก 5 ด้าน ได้แก่ (i) การส่งมอบผลตอบแทนทางการเงินที่ยั่งยืน (ii) การปฏิบัติงานอย่างมีวินัย (iii) การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (iv) การพัฒนาปรับเปลี่ยนปัจจัยพื้นฐานของธุรกิจ และ (v) การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยเป้าหมาย แนวคิดเหล่านี้จะแปลงเป็นวัตถุประสงค์ที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมุ่งมั่นที่จะบรรลุให้ได้ภายในปี 2567 โดยการมุ่งสร้างผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นระดับผู้นำในตลาดลดอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้เหลือร้อยละ 45 และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1) ร้อยละ 13 ในขณะที่เป้าหมายที่ไม่ใช่ด้านการเงิน กลุ่มซีไอเอ็มบีมุ่งให้ได้คะแนนด้านการเป็นผู้นำสนับสนุนองค์กรของลูกค้า (Net Promoter Score – NPS) ในระดับ Top Quartile และอยู่ในกลุ่ม 75th Percentile ของดัชนีหลักทรัพย์สินบริษัทชั้นนำของโลกที่ผ่านการประเมินความยั่งยืน (Dow Jones Sustainability Index – DJSI)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จึงได้มีการปรับแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้สอดคล้องกับแนวคิดหลักของ Forward23+ และในขณะเดียวกันก็ได้ปรับวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรเป็น “ก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล” (To be a Digital-led Bank with ASEAN Reach) เพื่อให้เกิดความชัดเจนทั่วทั้งองค์กรและเน้นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่โดดเด่นไม่เหมือนใคร

แผนกลยุทธ์ดังกล่าวข้างต้น จะเป็นการใช้ประโยชน์จากสถานะความเป็นผู้นำของธนาคารในตลาดเฉพาะกลุ่ม (Niche Segments) และการเน้นธุรกิจภายในสายงานธุรกิจหลัก 3 สาย คือ ธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดใหญ่ – เครือข่ายอาเซียน และธุรกิจบริหารเงิน เพื่อให้รายได้เติบโตอย่างยั่งยืน อีกทั้งจำเป็นต้องมีการรักษานโยบายอย่างเคร่งครัดในการลดค่าใช้จ่ายและการเสริมสร้างความสามารถในการทำกำไรในระยะที่เศรษฐกิจกำลังฟื้นตัวในปี 2564 การเร่งปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลจะยังคงมีความสำคัญอย่างยิ่งในขณะนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าได้กว้างขึ้นและสร้างประสบการณ์ลูกค้าที่ประทับใจยิ่งขึ้น อันจะเป็นการสร้างแตกต่างจากคู่แข่งทั้งหลายในตลาด

ที่สำคัญไปกว่านั้น แผนกลยุทธ์ Forward23+ ยังเป็นการตอกย้ำพันธะของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีต่อธนาคาร เครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศไทยมีขนาดใหญ่ โดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีสินทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 9.1 ของสินทรัพย์รวมของกลุ่มและสร้างรายได้คิดเป็นร้อยละ 11 ของรายได้รวมของกลุ่ม รวมทั้งเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ที่เน้นอาเซียนเป็นหลัก โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และกลุ่มซีไอเอ็มบีสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการใช้บริการข้ามประเทศ จากภาวะการค้าข้ามประเทศในภูมิภาคที่เพิ่มขึ้น ตลอดจนการเติบโตของอุปสงค์จากลูกค้ารายย่อยกลุ่ม Preferred ที่สนใจผลิตภัณฑ์ Wealth ระดับโลก ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่แตกต่างแก่ลูกค้า และสร้างฐานการกำไรที่เติบโตต่อเนื่องได้ในธุรกิจการเงินของประเทศไทย

ในปี 2564 จากสถานการณ์ที่เริ่มมีวัคซีนป้องกันโรคโควิด-19 ออกใช้ทั่วโลกแล้ว การฟื้นตัวที่ประเทศต่างๆรอคอยเริ่มมีความหวังไร้ ในกรณีของประเทศไทย เศรษฐกิจภายในประเทศจะปรับตัวขึ้นหรือไม่ขึ้นอยู่กับฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก ตลอดจนการเติบโตของภาคอุตสาหกรรมต่างๆ เช่น ยานยนต์ ซึ่งต้องได้แรงสนับสนุนจากระบบสาธารณสุขโลกที่แข็งแกร่งและเครือข่ายธุรกิจกว้างใหญ่ตลอดห่วงโซ่อุปทาน กลุ่มซีไอเอ็มบีคาดว่าเศรษฐกิจไทยที่จะฟื้นตัวจากการที่มิวซันโควิด-19 ตลอดจนโครงการต่างๆที่จะเปิดตัวตามแผนกลยุทธ์ Forward23+ จะทำให้ธนาคารสามารถสร้างผลประโยชน์ตอบแทนที่ดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2564

กลุ่มซีไอเอ็มบีเชื่อว่าผู้นำมีบทบาทสำคัญยิ่งในการนำพาองค์กรสู่เป้าหมาย ในเดือนกุมภาพันธ์ 2564 คุณพอล วอง ชี คิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ของธนาคาร โดยคุณพอลดำรงตำแหน่งต่อจากคุณสุริย ไล่โสภณกุล ซึ่งได้รับการแต่งตั้งเป็นรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเมื่อเดือนกันยายน 2563 หลังจากที่คุณอดิศร เสมิชัยวงศ์ อดีตรักษาการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ลาออกจากธนาคารจากประสบการณ์ของคุณพอลในวงการธนาคารกว่า 25 ปี โดยรับผิดชอบงานในตำแหน่งต่างๆในหลายประเทศและมีความสัมพันธ์อันดีกับทุกหน่วยงานในกลุ่มซีไอเอ็มบี





จึงเชื่อมั่นได้ว่าธนาคารภายใต้การนำของคุณพล จะสามารถฟันฝ่าอุปสรรคต่างๆท่ามกลางสถานการณ์อันท้าทายในปัจจุบันและก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital-led Bank with ASEAN Reach)

ในโอกาสนี้ ผมขอขอบคุณคุณคุณอดิสร เสริมชัยวงศ์ และคุณสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล สำหรับการบริหารงานที่ยังประโยชน์อันทรงคุณค่าต่อธนาคารตลอดหลายปีที่ผ่านมา กลุ่มซีไอเอ็มบีรู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งที่คุณสุธีร์ ไล่โว่โสภณกุล จะยังคงปฏิบัติงานกับธนาคารต่อไปในฐานะที่ปรึกษาของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การเปลี่ยนผ่านผู้นำเป็นไปด้วยความราบรื่น แม้ว่าเดิมคุณสุธีร์จะเกษียณอายุเมื่อปลายปี 2563 จึงเชื่อได้ว่าธนาคารจะได้รับประโยชน์มหาศาลจากความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการเงินและการเป็นผู้บริหารของคุณสุธีร์ในบทบาทหน้าที่ใหม่

ในนามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ผมขอแสดงความขอบคุณต่อประธานกรรมการ คณะกรรมการธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย ลูกค้าผู้มีการคุณ ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ได้มอบความไว้วางใจและสนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา ท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณเพื่อนพนักงาน #teamCIMBTH ทุกท่านที่ได้ทุ่มเททำงานด้วยความพากเพียรอย่างยิ่งในปีที่ผ่านมาด้วยความท้าทายนี้ ผมเชื่อว่าโอกาสเกิดขึ้นได้เสมอแม้ในยามที่มีอุปสรรค และเมื่อทุกคนร่วมมือร่วมใจกัน ผมมั่นใจว่าธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะสามารถสร้างโอกาสทางธุรกิจในเส้นทางการพัฒนาของภาวะเศรษฐกิจได้เป็นอย่างดี

ขอบคุณครับ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี

**ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาห์มัด**

รายงานประจำปี  
2563

## คณะกรรมการ บริหาร

### ดาโต๊ะ: โรเบิร์ต แซบ เตีย เม็ง

ประธานกรรมการ /  
กรรมการ และประธานสำรอง  
คณะกรรมการ  
กำหนดค่าตอบแทน สรรหา  
และการกำกับดูแลกิจการ



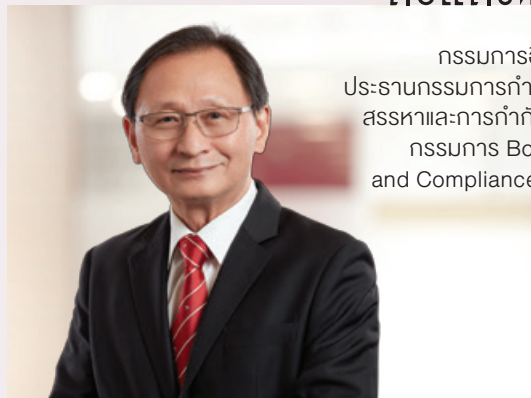
### ดาโต๊ะ: อับดุล ราฮ์มาน บิน อาฮมัด

กรรมการ



### นายอเนก สีร์แสงหิทธิชัย

กรรมการอิสระ /  
ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน  
สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ /  
กรรมการ Board Risk  
and Compliance Committee



### นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล

กรรมการอิสระ /  
ประธานกรรมการตรวจสอบ



### นายชาญ สุมาวงศ์

กรรมการอิสระ /  
กรรมการตรวจสอบ /  
กรรมการกำหนดค่าตอบแทน  
สรรหา และการกำกับ  
ดูแลกิจการ





ดร.รอม  
พีรพันธุ์พุกา

กรรมการอิสระ /  
กรรมการตรวจสอบ /  
ประธานกรรมการ  
Board Risk and  
Compliance Committee



เอนิจก โอมาร์  
ชิตติก บิน อามีน  
โฆเวอร์ ราซิด

กรรมการ /  
กรรมการ Board Risk  
and Compliance Committee



นายนิมิต  
จิ่งนิจนิรันดร์

กรรมการอิสระ /  
กรรมการตรวจสอบ



นายณัฐศักดิ์  
โรจนพิเชษฐ์

กรรมการอิสระ /  
กรรมการและประธานสำรอง  
Board Risk and  
Compliance Committee



นายฮาฟิซ  
บิน อับดุล ราอ์มาน

กรรมการ /  
กรรมการ Board Risk and  
Compliance Committee



นายพอล  
วอง ชี ฅัน

กรรมการ /  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



# ผู้บริหารระดับสูง



นายสุธีร์  
โสวัโสภณกุล

ที่ปรึกษากรรมการ  
ผู้จัดการใหญ่และ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายพอล  
วong ชี Anh

กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ผู้บริหารสูงสุดร่วม  
ธุรกิจขนาดใหญ่  
รักษาการผู้บริหารสูงสุด  
พาณิชย์ธนกิจ



นายเจสึน  
สiewong ก๊วก ยิว

ผู้บริหารสูงสุดการเงิน



นางบุษกร  
พุทธิไธเนน

ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศ  
และปฏิบัติการ



นายอาทิตย์  
มาสเตอร์กุล

ผู้บริหารสูงสุด  
บริหารความเสี่ยง



นางสาวสีริพร  
สั่นไผะเรา

ผู้บริหารสูงสุด  
ตรวจสอบภายใน



นายประภาส  
หอมสูง

ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร



นางกนกทิพย์  
วงศ์สัทธัมพร

ผู้บริหารสูงสุด  
ทรัพยากรบุคคล

นายณัฏ  
ฐิต จิน

ผู้บริหารสูงสุด  
ธุรกิจรายย่อย



นายพรชัย  
ปัทมินทร์

ผู้บริหารสูงสุดร่วม  
ธุรกิจขนาดใหญ่  
ผู้บริหารสูงสุดบริษัทธุรกิจ  
และวาณิชธนกิจ



นายเศรษฐจักร  
สียาภาส

ผู้บริหารสูงสุด  
กำกับกับการปฏิบัติงาน



นางสาวอุทัยวรรณ  
รุ่งพรรณพิมพ์

ผู้บริหารสูงสุดบริหารงาน  
ประสานการณ์ลูกค้า



นางสาวปาจรีย์  
ทองวาณิช

ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย



นายไพศาล  
ธรรมโพธิ์ทอง

ผู้บริหารสูงสุด  
ธุรกรรมการเงิน



นายสิม  
ซอง เทียน

ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์



นายเพา  
จามกานนท์

ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน



# โครงสร้างองค์กร

ประธานกรรมการ/  
คณะกรรมการบริหาร

กรรมการ  
ผู้จัดการใหญ่  
และประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร

ทรัพยากร  
บุคคล

กลยุทธ์

การเงิน

วิจัย

สารสนเทศและ  
ปฏิบัติการ

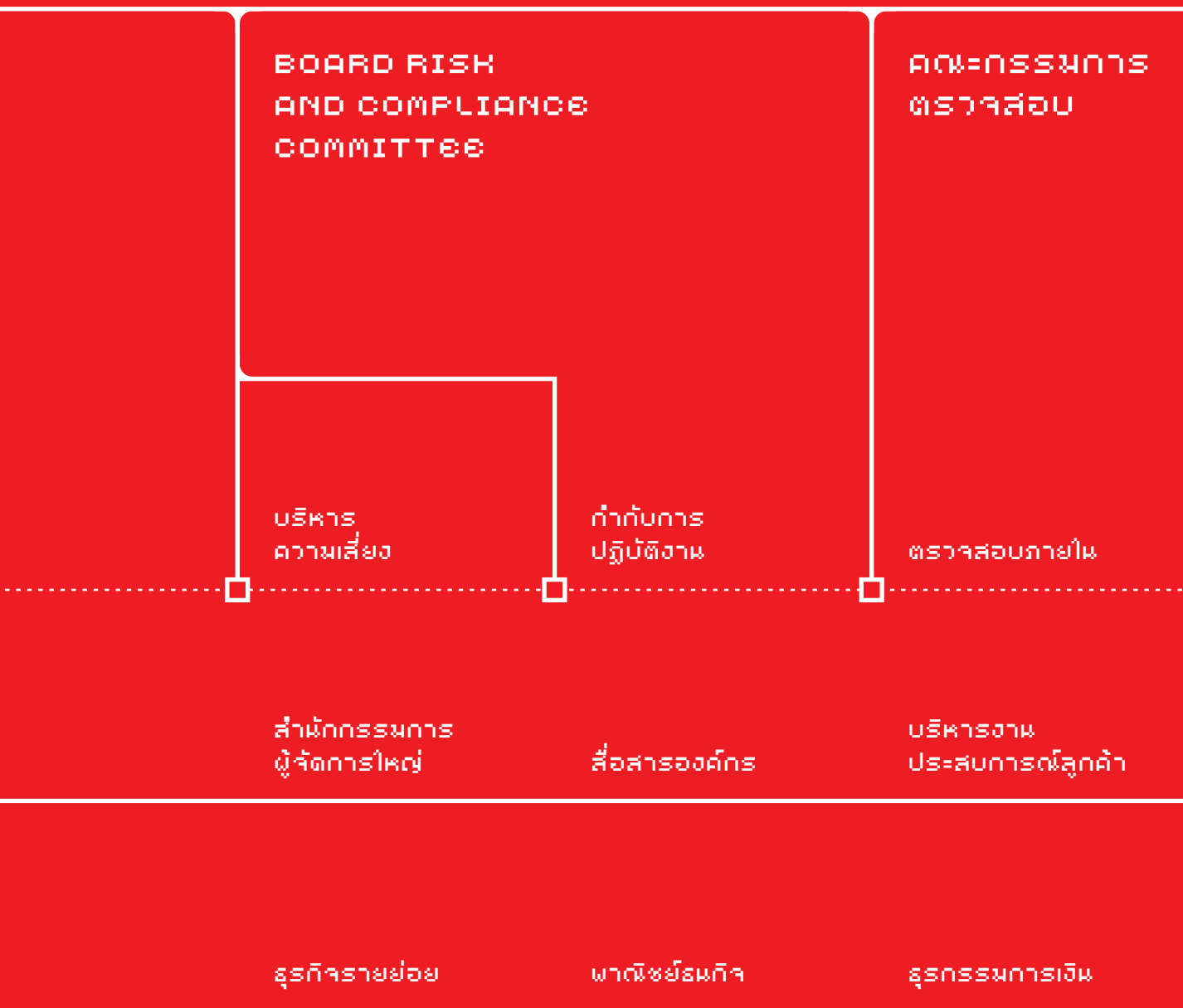
กฎหมาย

พันธมิตรธุรกิจ

ธุรกิจขนาดใหญ๋

บริษัทธุรกิจ  
และพาณิชย์

ธุรกิจ  
บริหารเงิน



มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

# ความรับผิดชอบ

## ต่อสังคม

ปี ๒๕๖๓ ถือเป็นปีท้าทายอย่างยิ่ง  
ของการดำเนินธุรกิจและการดำเนินกิจกรรม  
ต่างๆ ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาด  
ของโรคโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบไปทั่วโลก  
รวมทั้งมาตรการต่างๆ ของภาครัฐที่ออกมา  
เพื่อดูแลและควบคุมการแพร่ระบาดของโรค  
ดังกล่าวในประเทศไทย การดำเนินธุรกิจ  
ของทุกภาคส่วนต่างได้รับผลกระทบ  
บริษัทห้างร้าน และโรงงานหลายแห่งต้อง  
ลดกำลังการผลิต ลดเวลาทำงาน  
ลดจำนวนพนักงาน บางกิจการประกาศ  
หยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราว





ส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงชีวิตของประชาชนทั่วไปอย่างกว้างขวาง เพื่อเป็นการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนจากสถานการณ์ดังกล่าวในเบื้องต้น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จึงได้เริ่มดำเนินโครงการ “คู่เป็นสุข” ณ บริเวณด้านหน้าสำนักงานใหญ่ รวมทั้งสาขาในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดที่ตั้งอยู่ในย่านชุมชนอีกสองแห่ง โดยเชิญชวนพนักงาน ลูกค้า และประชาชนโดยรอบบริเวณร่วมแบ่งปันเครื่องอุปโภคและบริโภคให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ ระหว่างวันที่ 15 พฤษภาคม – 14 กรกฎาคม 2563 โดยตลอดระยะเวลา 3 เดือนดังกล่าว มีผู้ร่วมบริจาคข้าวสาร อาหารแห้งและเครื่องอุปโภคทุกวัน

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ เช่น แคมเปญรณรงค์การบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทยในภาวะที่โลหิตขาดแคลนครั้งใหญ่ อันเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ตลอดจนกิจกรรมภายในของธนาคารและบริษัทในเครือในการระดมอุปกรณ์และเครื่องใช้มือสองจากพนักงาน เพื่อส่งมอบให้แก่มูลนิธิบ้านนกขมิ้นและมูลนิธิยุวพัฒน์

ถึงแม้การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจทุกภาคส่วน รวมถึงระบบธนาคารพาณิชย์ด้วย แต่ธนาคารยังคงเดินหน้าดำเนินโครงการความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมุ่งให้ความสำคัญกับการพัฒนาด้านการศึกษาในโรงเรียนที่อยู่ในชนบทห่างไกล ทั้งการพัฒนาห้องเรียนคอมพิวเตอร์เพื่อเปิดโลกทัศน์ใหม่ๆ ให้กับเด็ก การพัฒนาและปรับปรุงห้องสมุด พร้อมจัดหาหนังสือใหม่ๆ การสร้างกิจกรรมแหล่งเรียนรู้เพิ่มเติมนอกตำราเรียน ตามบริบทของชุมชน โดยได้รับความร่วมมือจากปราชญ์ในชุมชนร่วมเป็นผู้ฝึกสอน ถ่ายทอดความรู้ให้แก่เด็กๆ เพื่อเป็นทักษะชีวิตและสามารถนำไปประกอบอาชีพได้ในอนาคต อาทิ การทำฟาร์มเห็ดและการแปรรูปศาสตร์การนวดแผนไทย เป็นต้น





ทั้งนี้ ตลอดปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินโครงการเพื่อสังคม  
ตามแนวนโยบายดังกล่าวข้างต้น โดยร่วมมือกับพันธมิตร  
ที่ร่วมดำเนินโครงการด้วยกันมาตลอดระยะเวลา 10 ปี  
ได้แก่ บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด  
ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย บริษัท มีเดีย  
แอสโซซิเอตเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์แมน ซี.เอ็ม.ที.โอ. จำกัด  
(มหาชน) บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
มูลนิธิบ้านนกขมิ้น มูลนิธิยุวพัฒน์ และบ้านเรียนสิริวิ  
โดยดำเนินโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมร่วมกันไปทั้งสิ้น  
11 โครงการ ประกอบด้วย





### โครงการด้านการศึกษา

- โรงเรียนสกลวิสุทธิ  
จ.สกลนคร
- โรงเรียนบ้านเมืองคง  
จ.นครราชสีมา
- โรงเรียนบ้านนาเตย  
จ.อุดรธานี
- โรงเรียนบ้านเชิงค้อยสุเทพ  
จ.เชียงใหม่
- โรงเรียนบ้านหนองปลิง  
จ.สงขลา
- โรงเรียนบ้านสุรศักดิ์  
จ.ชลบุรี

### โครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

- โครงการบริจาคโลหิต  
จำนวน 4 ครั้ง โดยจัดทุก 3 เดือน
- กิจกรรม Run To Win วิ่งสู้เส้นชัยชนะใจตัวเอง  
สนับสนุนโครงการ Run For Blood  
เพื่อหารายได้สนับสนุนการดำเนินงาน  
ของศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย
- โครงการ “ตู้ปันสุข”
- โครงการ “ปันกัน”  
ร่วมกับมูลนิธิยุวพัฒน์
- โครงการ “เหลือพอ”  
ร่วมกับมูลนิธิบ้านนกขมิ้น

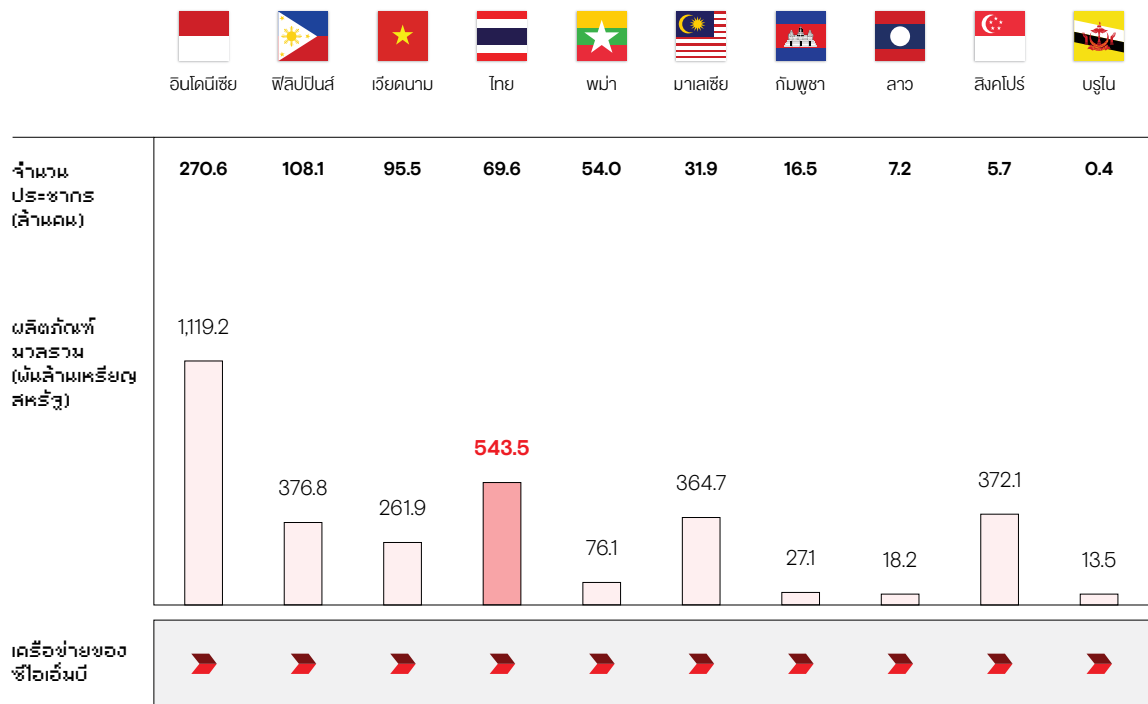
นอกจากนี้ กลุ่มซีไอเอ็มบียังได้จัดการประชุมสุดยอด The Cooler Earth Sustainability Summit ซึ่งถือเป็นกิจกรรมเพื่อส่งเสริมเจตนารมณ์ในการสร้างความยั่งยืน (Sustainability) ที่ยิ่งใหญ่ที่สุดประจำปีของกลุ่มซีไอเอ็มบีในรูปแบบการสัมมนาผ่านระบบออนไลน์ โดยมีหลักสูตรออนไลน์และกิจกรรมผ่านประสบการณ์ส่วนบุคคล (In-person Experiential Events) ซึ่งแนวคิดหรือธีมหลักของการประชุมครั้งนี้เกี่ยวข้องกับการฟื้นตัวความสามารถในการปรับตัว และความรับผิดชอบ (Recovery, Resilience and Responsibility) อันสืบเนื่องมาจากการระบาดของไวรัสครั้งใหญ่นี้ที่ได้ส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิตของประชาชนในทุก ๆ ด้านโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นที่ว่า “เราจะสามารถฟื้นตัวได้ทันพร้อมด้วยศักยภาพและความสามารถในการปรับตัวอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อทุกสิ่งที่เรากำลังทำ” โดยในส่วนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้มีการเชิญพนักงานลูกค้า พันธมิตรและประชาชนที่สนใจเข้าร่วมในการสัมมนาทางออนไลน์โดยไม่มีค่าใช้จ่ายใด ๆ อีกด้วย



# จากอาเซียนสู่อาร์ซีพี ...สร้างความเติบโต การพัฒนาสู่เศรษฐกิจโลก

ที่ประชุมสุดยอดอาเซียนเมื่อกลางเดือนพฤศจิกายน ๒๕๕๑ ได้ประกาศความสำเร็จของการเจรจาความตกลงหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (REGIONAL COMPREHENSIVE ECONOMIC PARTNERSHIP - RCEP) หรือที่เรียกย่อๆ ว่า "อาร์ซีพี" หลังจากทุ่มเทความพยายามมา ๑๖ ปี แสดงถึงความมุ่งมั่นของสมาชิกที่จะสนับสนุนการค้าและการลงทุนที่เปิดกว้าง ครอบคลุม เป็นไปตามกฎกติกาการค้าโลก และสร้างความแข็งแกร่งให้กับห่วงโซ่การผลิตในภูมิภาค ซึ่งหลายประเทศที่ร่วมลงนามต่างคาดหวังว่าความตกลงอาร์ซีพีจะช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศตบให้กลับสู่สภาพเดิม หลังจากที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโควิด-19

## กลุ่มซีไอเอ็มบี มีเครือข่ายเชื่อมโยงอยู่ ๑ ใน ๑๑ กลุ่มประเทศอาเซียน



อาร์ซีบีเป็นความตกลงเชิงลึกและกว้างของข้อผูกพันร่วมกันของอาเซียนกับจีน ญี่ปุ่น เกาหลี ออสเตรเลียและนิวซีแลนด์ โดยทุกประเทศมีมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) รวมกันประมาณร้อยละ 30 ของ GDP ของโลก และมีประชากรประมาณร้อยละ 30 ของประชากรโลก ส่วนอินเดียยังไม่พร้อมเข้าร่วมเป็นสมาชิก แต่จะตามมาในภายหลัง ทั้งนี้ ความตกลงอาร์ซีบีจัดตั้งขึ้นเพื่อให้เป็นความตกลงที่ทันสมัย ครอบคลุมคุณภาพสูง และได้รับประโยชน์ร่วมกัน ซึ่งจะสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้ออำนวยให้เกิดการขยายตัวทางการค้าการลงทุนภายในภูมิภาค รวมทั้งสร้างความเติบโตและการพัฒนาสู่เศรษฐกิจโลก ตลอดจนนำไปสู่โอกาสในการเข้าสู่ตลาดและการจ้างงานของภาคธุรกิจและประชาชนในภูมิภาค

**ทันสมัย** ความตกลงอาร์ซีบีไม่ใช่ความตกลงที่ทำไว้สำหรับปัจจุบันเท่านั้น แต่ยังเป็นความตกลงที่มองการณ์ไกล สู่อนาคตด้วย โดยมีการปรับปรุงขอบเขตของความตกลงการค้าเสรีระหว่างอาเซียนกับคู่เจรจาที่มีอยู่แล้ว (อาเซียน+1 กับ 5 ประเทศ) และคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงและรูปแบบการค้าตามความเป็นจริงที่เกิดขึ้น ห่วงโซ่คุณค่าโลกที่ลึกซึ้งมากขึ้น และความซับซ้อนของการแข่งขันในตลาด

**ครอบคลุม** อาร์ซีบีเป็นความตกลงที่ครอบคลุมทั้งในส่วนขอบเขตและความลึกของข้อผูกพัน ทั้งนี้ ความตกลงอาร์ซีบีมีเนื้อหาแบ่งเป็น 20 บท อาทิ การค้าสินค้า ซึ่งรวมถึงกฎถิ่นกำเนิดสินค้า พิธีการศุลกากร และการอำนวยความสะดวกทางการค้า มาตรการสุขอนามัยและสุขอนามัยพืช มาตรฐาน กฎระเบียบทางเทคนิค และกระบวนการตรวจสอบและรับรองและการขยายทางการค้า นอกจากนี้ ยังมีเรื่องการค้าบริการ ทั้งบริการด้านการเงิน บริการโทรคมนาคม และบริการวิชาชีพ รวมไปถึงการลงทุน ทรัพย์สินทางปัญญา พาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ การแข่งขันทางการค้า วิชาสหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ตลอดจนความร่วมมือทางเศรษฐกิจและวิชาการ เป็นต้น

**คุณภาพสูง** ความตกลงอาร์เซ็ปตระหนักถึงระดับการพัฒนาและความต้องการทางเศรษฐกิจที่แตกต่างกันของประเทศภาคีแต่ละประเทศ มีการระบุถึงรายละเอียดที่จำเป็นในการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของประเทศในการเข้าสู่ห่วงโซ่คุณค่าระดับโลกและระดับภูมิภาค และเสริมสร้างข้อผูกพันในการเข้าถึงตลาดด้วยกฎระเบียบด้านการค้าและการลงทุน เพื่ออำนวยความสะดวกต่อธุรกิจ ขณะเดียวกันความตกลงอาร์เซ็ปก็มุ่งเน้นที่จะส่งเสริมการแข่งขันที่มีประสิทธิภาพ ยั่งยืน มีความรับผิดชอบ และเป็นรูปธรรม

**ได้รับประโยชน์ร่วมกัน** ความตกลงอาร์เซ็ปเป็นการรวมประเทศที่มีความแตกต่างกันของระดับการพัฒนา ดังนั้นความสำเร็จของอาร์เซ็ปจะขึ้นอยู่กับความสามารถในการใช้ประโยชน์ร่วมกัน ในรูปแบบความยืดหยุ่นและบทบาทหน้าที่ที่กำหนดสิทธิพิเศษและการปฏิบัติที่แตกต่างอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะกับกัมพูชา สปป.ลาว เมียนมา และเวียดนาม (CLMV) นอกจากนี้ ความตกลงอาร์เซ็ปยังครอบคลุมบทบัญญัติที่จะทำให้มั่นใจว่าประเทศที่มีระดับการพัฒนาแตกต่างกัน ธุรกิจที่มีขนาดต่างกัน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในขอบข่ายที่กว้างขึ้น สามารถได้ประโยชน์ร่วมกันจากความตกลงดังกล่าว

จากการที่ประเทศไทยมีพรมแดนและการคมนาคมเชื่อมโยงกับกลุ่มประเทศ CLMV ซึ่งเป็นตลาดใหม่ที่กำลังเติบโต และนักลงทุนสามารถใช้ไทยเป็นฐานการผลิตเพื่อตอบโจทยการลงทุน ไทยจึงควรใช้โอกาสนี้ผลักดันความร่วมมือทางการค้าของไทยไปยังกลุ่ม CLMV ให้มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ จากการที่ไทยเป็นจุดศูนย์กลางทางภูมิศาสตร์ จึงเป็นโอกาสสำคัญที่จะเชื่อมโยงกับพื้นที่โครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) ที่มุ่งเน้นการลงทุนในอุตสาหกรรมเป้าหมายที่มีมูลค่าเพิ่มสูงต่อเศรษฐกิจ ซึ่งจะช่วยให้สามารถดึงดูดเม็ดเงินลงทุนจากต่างชาติได้มากขึ้น และเมื่อเกิดเหตุการณ์ค้าเสรีที่มีขนาดใหญ่อย่างความตกลงอาร์เซ็ป ย่อมนำมาซึ่งโอกาสการส่งออกและการแข่งขันที่สูงขึ้น เนื่องจากภาคสมาชิกก็สามารถส่งสินค้ามาไทยเพิ่มขึ้นด้วย

ในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของอาเซียนสู่ความเติบโตในอนาคต อาเซียนยังต้องเผชิญกับความท้าทายอีกมาก อาทิ ทิศทางการฟื้นตัวเศรษฐกิจโลกในยุคหลังโควิด-19 สงครามการค้าระหว่างประเทศมหาอำนาจ การกีดกันทางการค้าที่ทวีความรุนแรง รวมไปถึงภาวะตลาดการเงินโลกที่ยังมีความผันผวน อีกทั้งยังต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ในโลกยุคดิจิทัลที่อาเซียนจำเป็นต้องปรับตัว ซึ่งถ้าหากทำสำเร็จและผ่านไปได้ด้วยดี จะทำให้อาเซียนเป็นภูมิภาคที่มีความพร้อมในการรับมือกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ และมีส่วนผลักดันให้อาเซียนมีบทบาทนำในเวทีเศรษฐกิจโลกได้

## มองไปข้างหน้า

กลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีเครือข่ายรองรับความเชื่อมโยงในภูมิภาคอาเซียน เชื่อว่าภูมิภาคอาเซียนยังเป็นภูมิภาคที่เปิดกว้าง เป็นภูมิภาคที่มีความยืดหยุ่นและมีพลวัต และเป็นภูมิภาคที่ยังต้องการความร่วมมือจากประเทศภายนอกภูมิภาค จึงมีความพร้อมในการสนับสนุนลูกค้าทั้งในด้านธุรกิจและธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมที่ต้องการขยายธุรกิจหรือการลงทุนไปยังภูมิภาคอาเซียน โดยอาศัยความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ขณะเดียวกันธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี ก็พร้อมสนับสนุนและเพิ่มโอกาสของผู้ประกอบการไทยในการเข้าไปลงทุนหรือขยายการผลิตไปยังประเทศสมาชิกอาเซียน โดยเฉพาะประเทศกัมพูชา สปป.ลาว เมียนมาและเวียดนาม ที่มีระดับการพัฒนาด้านเศรษฐกิจอย่างรวดเร็ว มีทรัพยากรธรรมชาติที่อุดมสมบูรณ์ และแรงงานที่มีจำนวนมาก เพื่อรักษาหรือสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ตลอดจนได้รับสิทธิประโยชน์ทางการค้าจากประเทศพัฒนาแล้ว



# การป้องกัน การมีส่วนเกี่ยวข้องกับ กับการคอร์รัปชัน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (THAILAND'S PRIVATE SECTOR COLLECTIVE ACTION COALITION AGAINST CORRUPTION) โดยได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเพื่อส่งเสริมหลักการที่แผ้วแผ่ของธนาคารในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง การต่อต้านคอร์รัปชัน (ANTI-CORRUPTION POLICY AND PROCEDURES) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารยึดถือและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการเพื่อทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรมด้วยการทบทวนข้อกำหนดและแนวปฏิบัติของนโยบาย เรื่อง การให้ การรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง (Policy and Procedure on Giving and Acceptance of Gifts and Entertainment) ให้สอดคล้องตามนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวไปยังพนักงานธนาคารเพื่อให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานทุกระดับชั้นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีความโปร่งใส ตลอดจนขอความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ในการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชัน และเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นหลักสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร

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

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

# แนวโน้มเศรษฐกิจไทย

## ปี 2564

### เศรษฐกิจไทยปี 64 จากภาคการส่งออก

เศรษฐกิจไทยปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากภาคการส่งออกตามการเติบโตของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกาที่ยังมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านนโยบายการคลังของประธานาธิบดีไบเดนที่เน้นเพิ่มรายได้ให้ครัวเรือนระดับล่าง และนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายต่อเนื่อง ทั้งอัตราดอกเบี้ยต่ำลากยาวและมาตรการอัดฉีดสภาพคล่อง ขณะที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจต่างๆ น่าจะปรับตัวดีขึ้นได้ แม้จะมีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อยู่เป็นระยะๆ นอกจากนี้ เศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญของไทย เช่น จีน ญี่ปุ่น อาเซียน และยุโรป ก็จะมีการเติบโตที่แข็งแกร่งขึ้นจากปี 2563



ตามการฟื้นตัวของทางส่งออก และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในแต่ละประเทศ และเมื่อการส่งออกสินค้าฟื้นตัว ภาคการผลิตก็จะฟื้นขึ้น แม้การลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ในพื้นที่ภาคตะวันออกหรือการลงทุนภาคเอกชนใหม่ๆ อาจล่าช้าตามการฟื้นตัวของความเชื่อมั่นนักลงทุน โดยเฉพาะจากนักลงทุนต่างชาติ แต่จากกำลังการผลิตที่ยับยั้งจะทำให้เกิดการจ้างงาน การขยายชั่วโมงการทำงาน ส่งผลให้รายได้ของครัวเรือนและกำลังซื้อโดยรวมดีขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับรายได้ภาคเกษตรที่มีทิศทางสดใสขึ้นตามปริมาณผลผลิตที่นำส่งฟื้นตัวขึ้นหลังจากเผชิญปัญหาภัยแล้งในปีที่ผ่านมา และน่าจะส่งเสริมให้การบริโภคสินค้ามีการเติบโตดีขึ้น ตลอดจนมีการกระจายตัวจากสินค้าไม่คงทนในกลุ่มอาหารและเครื่องใช้ไปสู่อุปโภคบริโภคโดยเฉพาะรถยนต์ในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 ภายหลังการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมีความชัดเจนและสนับสนุนให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคสูงขึ้น ในส่วนแรงสนับสนุนจากนโยบายภาครัฐน่าจะยังมีต่อเนื่อง ทั้งจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการท่องเที่ยวในประเทศ รวมถึงการลงทุนภาครัฐที่อาจยังเป็นโครงการจ้างงานในพื้นที่ชนบทเพื่อให้เกิดรายได้ในท้องถิ่นที่ดีขึ้น ในส่วนมาตรการทางการเงิน คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะไม่ลดดอกเบี้ยเพิ่มเติม แต่มีแนวโน้มจะมีการอัดฉีดสภาพคล่องเพิ่มเติมมาช่วยสนับสนุนกลุ่มธุรกิจขนาดเล็กเป็นมาตรการที่ตรงจุดแทน และอาจผ่อนคลายกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้สินเชื่อเติบโตดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเสี่ยงของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยน่าจะอยู่ที่ภาคการท่องเที่ยวเป็นหลัก เพราะกว่าที่จะสามารถเปิดประเทศให้ต่างชาติเดินทางได้สะดวกมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง ธุรกิจกลุ่มโรงแรม ร้านอาหาร การขนส่ง และภาคการค้าปลีกต่างยังประสบปัญหาขาดรายได้ และอาจทำให้การจ้างงาน การใช้จ่ายของคนในกลุ่มนี้ยังฟื้นตัวช้า โดยสรุป สำนักวิจัยของธนาคารมองว่าเมื่อประเทศสำคัญเริ่มเปิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากขึ้น แม้โควิด-19 ยังคงมีการระบาดอยู่ แต่ด้วยมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ ประกอบกับฐานที่ต่ำในปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจโลกปี 2564 น่าจะฟื้นตัวได้ดี ซึ่งจะสนับสนุนการส่งออกสินค้าของไทยและเป็นปัจจัยผลักดันเศรษฐกิจไทยไปด้วย

## ระวังเงินร้อนลดบาทแข็ง

**แม้เศรษฐกิจปี 2564 จะกำลังฟื้นตัวดีขึ้นผ่านเครื่องยนต์สำคัญคือภาคการส่งออกสินค้า แต่ปัจจัยเสี่ยงที่เป็นตัวแปรสำคัญที่จะกระทบภาคการค้าระหว่างประเทศคือ** ค่าเงินบาทที่มีทิศทางแข็งค่าเทียบดอลลาร์สหรัฐฯ และอาจแข็งค่าเทียบประเทศคู่ค้าสำคัญรายอื่นๆ ของไทยด้วย โดยเงินบาทที่แข็งค่ามาจากสองปัจจัย ปัจจัยแรก เกิดจากการเกินดุลการค้าที่มากขึ้นตามการส่งออก ขณะที่การนำเข้า โดยเฉพาะการนำเข้าเครื่องจักรอาจยังไม่เติบโตมากนักตามการลงทุนภาคเอกชนที่ยังฟื้นตัวช้า และปัจจัยที่สอง คือ กระแสเงินไหลเข้าในตลาดทุนที่มากขึ้น ทั้งจากการคลายความกังวลในวิกฤติเศรษฐกิจ จากสภาพคล่องที่ล้นระบบตลาดการเงินในประเทศสหรัฐฯ และอีกหลายประเทศ ส่งผลให้เงินลงทุนทั้งจากต่างชาติเข้ามาในตลาดหุ้นและตลาดพันธบัตรไทย ซึ่งเงินร้อนหรือเงินลงทุนหวังผลกำไรระยะสั้นจากสภาพคล่องที่ล้นเหล่านี้ ประกอบกับปัจจัยพื้นฐานของไทยที่เกินดุลบัญชีเดินสะพัดต่อเนื่อง น่าจะมีส่วนสำคัญให้เงินบาทแข็งค่าได้เร็วในปี 2564 โดยสำนักวิจัยมองว่าเงินบาทที่แข็งค่าได้ถึงร้อยละ 5.3 จากปลายปี 2563 หรือไปแตะระดับ 28.60 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ปลายปี 2564 อาจมีผลให้การส่งออกสินค้าเติบโตได้ช้าลงกว่ากรณีการเงินบาทไม่ได้แข็งค่าเช่นที่คาดนี้ แม้การส่งออกรูปดอลลาร์สหรัฐฯ ยังเป็นบวกตามความต้องการที่ดีขึ้นในตลาดโลก เงินบาทที่แข็งค่าเร็วและแรงอาจดูเป็นไปได้อย่างยาก แต่หากดูภาพการเคลื่อนไหวของเงินบาทที่แข็งค่าเทียบดอลลาร์สหรัฐฯ หลังวิกฤติการเงินโลกในปี 2551 ช่วงที่ธนาคารกลางสหรัฐฯดำเนินมาตรการ Qualitative Easing (QE) ต่อเนื่องและหลังจากตลาดคลายความกังวลต่อสภาพคล่องรูปดอลลาร์สหรัฐฯ อาจได้เห็นเงินร้อนท่วมตลาดเกิดใหม่อีกรอบ ผู้ส่งออกอาจลองหาผลิตภัณฑ์ทางการเงินช่วยป้องกันความเสี่ยงจากเงินบาทแข็งและหาทางถือเงินดอลลาร์สหรัฐฯไว้ใช้จ่ายมากกว่าแลกกลับเป็นเงินบาทเพื่อลดต้นทุนจากการแลกเปลี่ยนเงิน

## สรุปแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2564

**ในปี 2564 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.6 ปรับตัวดีขึ้นจากที่หดตัวร้อยละ 6.1 ในปี 2563** โดยอาจเห็นเศรษฐกิจไทยเริ่มขยายตัวจากช่วงเวลาเดียวกันที่ผ่านมาได้เป็นไตรมาสที่สองปี 2564 แต่ภาพของเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวน่าจะมีความชัดเจนในช่วงครึ่งปีหลัง โดยแรงสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตได้ดีกว่าคือน่าจะมาจากมาตรการแจกจ่ายวัคซีนได้ทั่วถึงที่จะช่วยให้ภาคการท่องเที่ยวกลับมาได้เร็ว ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยยังคงเหมือนปี 2563 ได้แก่ ปัญหาการเงินบาทที่แข็งค่า การระบาดของโรคโควิด-19 รอบสอง และสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯและจีนที่อาจดำเนินต่อไป แม้แนวโน้มเป็นประธานาธิบดีสหรัฐฯ รวมถึงกระแสติดกันโลกาภิวัตน์ที่ประเทศต่างๆ อาจเลือกใช้สินค้าในประเทศเพื่อสนับสนุนการจ้างงานและธุรกิจในประเทศ หรือแม้แต่นโยบายการท่องเที่ยวภายในหรือกีดกันการเดินทางออกนอกประเทศแม้มีวัคซีนโควิด เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวในประเทศและป้องกันเงินรั่วไหลออกไปใช้จ่ายต่างประเทศ ซึ่งประเทศไทยเป็นประเทศเปิดขนาดเล็กจะได้รับผลเชิงลบจากปัจจัยต่างประเทศผ่านการแข็งค่าของเงินบาทและการกีดกัน

การค้ำมากกว่าปัจจัยการเมืองหรือการระบอบสอง คงต้องฝากความหวังกับทั้งกระทรวงการคลังและสปท. ในการสกัดเงินร้อน หรือหามาตรการเร่งให้เกิดความต้องการเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อไปลงทุนต่างประเทศ เพื่อชะลอการแข็งค่าของเงินบาท แต่สำนักวิจัยเชื่อว่ามาตรการเหล่านี้คงยากที่จะต้านทานกระแสเงินร้อนได้ เศรษฐกิจไทยที่กำลังฟื้นตัวในปีหน้า อาจเป็นในลักษณะที่ฟื้นเพียงภาคการส่งออก แต่อุปสงค์ในประเทศยังอ่อนแอหรือฟื้นตัวช้า โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ยังมีปัญหายอดขายเติบโตช้า หนี้เสียที่สูงขึ้นในระบบอาจส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อธุรกิจ ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังสูงมีผลให้คนระมัดระวังการใช้จ่าย ชั่วโมงการทำงานยังไม่กลับขึ้นไปเป็นปกติส่งผลให้รายได้ยังไม่กลับไปในช่วงก่อนโควิด ซึ่งในปีหน้านี้ อาจยังคงเห็นภาพเศรษฐกิจไทยที่แม้กำลังฟื้นตัว แต่จะเริ่มที่ภาคส่งออกก่อนที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจจะส่งผ่านมาช่วยพยุงภาคในประเทศ และอาจเห็นเศรษฐกิจในประเทศที่แข็งแกร่งชัดเจนมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง ก่อนที่เศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวได้ชัดเจนดังเช่นช่วงก่อนวิกฤติโควิด-19 ในปี 2565

## ธุรกิจรายย่อย

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

นับจากการเปิดตัว CIMB Thai Digital Banking ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือเมื่อปลายปี 2561 ธนาคารสามารถขยายฐานผู้ใช้และธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันอย่างมีนัยสำคัญ โดยมียอดดาวน์โหลดใช้บริการอยู่ที่ 185,000 ราย ในปี 2563 เพิ่มขึ้น 2.5 เท่าจากช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา และสัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันเพิ่มขึ้นจากไม่เกินร้อยละ 20 เมื่อต้นปี 2562 มาเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 60 ณ ปลายปี 2563 ในขณะเดียวกันการเปิดบัญชีผ่านช่องทางดิจิทัล ซึ่งเริ่มให้บริการร่วมกับ Counter Service ได้รับกระแสตอบรับเป็นอย่างดี โดยภายใน 6 เดือนนับจากเริ่มเปิดให้บริการ ยอดเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชันคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของยอดเปิดบัญชีทั้งหมดของธนาคารในปี 2563 อีกทั้งธนาคารได้เพิ่มบริการในแอปพลิเคชัน CIMB Thai Mobile Lending ตลอดจนเปิดตัวแอปพลิเคชัน CIMB Thai Auto Cash เพื่อให้บริการสินเชื่อรถยนต์ผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบ

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

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

ความร่วมมือกับพันธมิตรเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญในการขยายธุรกิจในปี 2563 ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับองค์กรต่างๆ เช่น การเริ่มเป็นพันธมิตรกับ Sompo Insurance Thailand การร่วมกับ Counter Service ในการให้บริการเปิดบัญชีดิจิทัล อีกทั้งยังคงให้บริการสินเชื่อบนโทรศัพท์มือถือร่วมกับกลุ่มฟินเทค (Fintech) 9F และ NEO Money ความร่วมมือกับพันธมิตรในการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลช่วยเสริมการพัฒนาและ

สร้างความพร้อมของธนาคารสู่การเป็น Digital API Gateway ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถบูรณาการระบบบริการหลักของธนาคารกับระบบของพันธมิตรในอนาคต โดยอ้างอิงกับตลาดได้รวดเร็วขึ้น ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีสำหรับลูกค้าโดยรวม

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

ธนาคารได้มีการพัฒนาชุดหน้าอย่างมากในด้านการข้อมูลในปี 2563 โดยอาศัยความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทิมพัฒนาข้อมูลของธนาคารสามารถสร้างโมเดลต่างๆโดยใช้ การเรียนรู้ของเครื่อง (Machine-Learning) เพื่อพัฒนาแคมเปญผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth โดยเฉพาะ ส่งผลให้มูลค่าการลงทุนเติบโตร้อยละ 40 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สำหรับปี 2564 ธนาคารจะยังคงพัฒนาด้านข้อมูลอย่างต่อเนื่องต่อไป โดยสร้างโมเดลใหม่ๆที่มุ่งเน้นการให้บริการและคำแนะนำการลงทุนที่เจาะจงตัวลูกค้าอย่างครบวงจร (fully-personalised) นอกจากนี้ จะมีการสร้างโมเดลที่เป็นเทคนิคการจำแนกประเภทข้อมูล (Prediction Model) ด้วยการใช้เครื่องมือช่วยวิเคราะห์การนำเสนอแคมเปญต่างๆตามลักษณะของลูกค้าได้แก่ Intelligent Campaign Management System (ICAMS) ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถดำเนินการและให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างทันที่ทันใด (real-time) และสนองตอบความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างดี

นอกจากนี้ ตามประกาศของรพท. ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารได้ออกมาตรการผ่อนผันการชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือและเยียวยาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ได้แก่ การพักการชำระหนี้/ชะลอการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ การดำเนินการตามมาตรการต่างๆดังกล่าวเป็นไปด้วยดีและเทียบเคียงได้กับมาตรการของธนาคารอื่นๆ

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

ในปี 2564 ธุรกิจรายย่อยจะยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างประสิทธิภาพด้านดิจิทัลเพื่อสร้างการเติบโตของธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของธนาคารในการมุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลที่ลูกค้าเลือกใช้ โดยจะขับเคลื่อนการเติบโตผ่านผลิตภัณฑ์หลัก 3 กลุ่มด้วยช่องทางดิจิทัล ได้แก่ ผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth สินเชื่อดิจิทัล และ เงินฝากดิจิทัลธนาคารจะมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆที่มุ่งตอบสนองลูกค้ากลุ่ม Wealth ซึ่งรวมถึงการจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุนตลาดต่างประเทศด้วย นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลตามประกาศของรพท. ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีประสิทธิภาพในการขยายสินเชื่อมากขึ้น โดยลูกค้าสามารถขอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบโดยใช้เอกสารน้อยลง

## ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงินของธนาคาร รับผิดชอบการบริการและผลิตภัณฑ์ธุรกรรมทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ บัญชีเงินฝากสำหรับธุรกิจ ธุรกรรมการรับจ่ายเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเน้นการออกแบบบริการและผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทยความต้องการของลูกค้าและช่วยให้การทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด รวมถึงการนำเสนอการใช้งานผ่านช่องทางที่ลูกค้าจะได้รับความสะดวกมากขึ้นด้วย



ในปี 2563 ธนาคารเงิน ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ 2 รางวัลจากงาน Digital CX Awards 2020 จัดโดย The Digital Banker ได้แก่ Winner - Best Bank Account User Experience จากประสบการณ์ที่ผู้ใช้ได้รับจากบัญชี CIMB Biz Account ที่ได้รับการยอมรับว่าเป็นบัญชีธนาคารที่ดีที่สุดสำหรับธุรกิจ โดยเป็นบัญชีกระแสรายวันที่ให้ดอกเบี้ยที่น่าพอใจ ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการโอนเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่มีเงื่อนไขแอบแฝง และให้สิทธิพิเศษที่เหนือกว่าบัญชีธุรกิจโดยทั่วไป บนแพลตฟอร์มดิจิทัลทั้งบนคอมพิวเตอร์และโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัล Highly Acclaimed - Best Product or Service Innovation จากการนำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ดีที่สุด นับเป็นความภาคภูมิใจที่ได้รับจากความมุ่งมั่นในการส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีที่สุดให้ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่เหนือความคาดหมาย

สำหรับปี 2564 ธนาคารเงินยังคงมุ่งพัฒนาบริการให้ดียิ่งขึ้น พร้อมปรับตามสถานการณ์ รูปแบบการดำเนินธุรกิจของลูกค้าและเทคโนโลยี ภายใต้บริบทที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจะเป็นธนาคารที่เป็น Partner พร้อมเคียงข้างเพื่อช่วยให้การทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าธุรกิจมีความคล่องตัวขึ้น ง่ายขึ้น และคุ้มค่าที่สุดด้วยบริการ Cash Payment & Collection Platform ที่ผสานเทคโนโลยีการรับจ่ายเงินผ่าน QR Code และใช้โครงสร้างพื้นฐานของระบบพร้อมเพย์ เข้ากับการทำธุรกรรมทางการเงินบนแพลตฟอร์มของธุรกิจเอง

ในส่วนของธุรกรรมระหว่างประเทศ ธนาคารยังพร้อมช่วยเหลือผู้ประกอบการ ด้วยบริการธุรกรรมการค้าต่างประเทศ CIMB Biz Export ที่ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ การโอนและรับเงินต่างประเทศ อีกทั้งหากต้องการฝากเป็นสกุลเงินสหรัฐฯ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงิน บัญชี CIMB Biz US Dollar ก็ยังคงเป็นบัญชีที่ตอบโจทย์อย่างดี และให้สิทธิประโยชน์ต่างๆอื่นเป็นการส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ อีกกลยุทธ์หลักที่ธนาคารเงินจะใช้ขับเคลื่อนในปี 2564 คือการใช้เครือข่ายในอาเซียนของกลุ่มซีไอเอ็มบี มาพัฒนาการทำธุรกรรมระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียน เพื่อตอกย้ำความเป็น ASEAN Bank ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้แก่ การที่ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-มาเลเซีย และร่วมเป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-อินโดนีเซีย ในส่วนของธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน ได้มีการปรับกระบวนการการทำงานระหว่างกันของธนาคารในกลุ่ม เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้อย่างมั่นใจ ง่ายและรวดเร็วขึ้น

## ธุรกิจขนาดใหญ่ - บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์

ธุรกิจขนาดใหญ่ - บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แบ่งกลุ่มงานออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน และพาณิชย์ธนกิจ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ โดยเน้นการทำงานเป็นทีมเดียวกัน มีการวางแผนการขยายและการบริหารดูแลบัญชีลูกค้าหลักร่วมกัน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและคุณภาพของการให้บริการให้สามารถตอบสนองตรงกับความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ตลอดจนสามารถสร้างรายได้และประโยชน์สูงสุดให้แก่ธนาคาร

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

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

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

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

### ธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV

ธุรกิจธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน หรือการปรับพอร์ตเงินตราต่างประเทศ แก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพ์ ธุรกิจหลักทรัพ์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจอยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมองหาโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

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

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้านับจากปี 2564 เป็นต้นไป ธุรกิจธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการรายได้ให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้านำขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆต่อไป

### วาณิชธนกิจ

วาณิชธนกิจของธนาคารประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความสามารถ และความชำนาญในธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นที่จะนำเสนอทางเลือกทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินทุน ซึ่งรวมถึงการระดมทุนทางธุรกิจ

นอกจากนี้ วาณิชธนกิจยังได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับธุรกิจธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการบางราย เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

ธนาคารยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งอย่างต่อเนื่องร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแล โดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถ

นำเสนอวิธีการทางการเงินที่ถูกค้ำอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วย

การผนึกกำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และวาณิชธนกิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้องค์การมีศักยภาพในการก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในระดับอาเซียน

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทุกภาคส่วน ธุรกรรมตราสารทุนของธนาคารได้ลดลงตามสภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมตราสารหนี้ของธนาคารยังคงเติบโต และทำรายได้เพิ่มขึ้นจนเป็นสถิติสูงสุดเมื่อเทียบกับช่วงที่ผ่านมา

ในปี 2563 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญๆที่ประสบความสำเร็จดังนี้

| ตราสารหนี้                                         | หน้าที่                                               | มูลค่ารวม<br>(ล้านบาท) |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------|
| การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค                                | ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/<br>ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย | 32,500.00              |
| การรถไฟแห่งประเทศไทย                               | ผู้จัดการการจัดจำหน่าย                                | 20,400.00              |
| บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)                  | ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/<br>ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย | 10,163.33              |
| บริษัท ทู พู เอฟ ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด  | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 8,455.65               |
| บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)               | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 6,787.20               |
| บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)            | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 4,487.98               |
| ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย         | ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/<br>ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย | 4,000.00               |
| บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)           | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 2,913.76               |
| บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)             | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 2,097.40               |
| บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)                    | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 1,916.22               |
| บริษัท แสนสิริ จำกัด (มหาชน)                       | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 1,916.00               |
| บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)       | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 1,842.71               |
| บริษัท สอนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)            | ผู้จัดการการจัดจำหน่าย                                | 1,600.00               |
| บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปีโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน) | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 1,377.67               |
| บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)     | ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/<br>ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย | 1,100.00               |
| บริษัท ไทยค้า สีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด            | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 737.00                 |
| บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)            | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 620.00                 |
| บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)         | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 584.10                 |
| บริษัท ไบเบิ้ล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)        | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 451.70                 |
| บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)              | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 333.33                 |
| บริษัท ออร์จัน พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)         | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 318.00                 |
| บริษัท สลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)            | ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย                            | 159.60                 |
| บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ สีส จำกัด (มหาชน)   | ผู้จัดการการจัดจำหน่าย                                | 100.00                 |

| ตราสารทุน                                                                  | หน้าที่                                                           | มูลค่ารวม<br>(ล้านบาท) |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------|
| บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)                           | ผู้ร่วมจัดจำหน่ายในต่างประเทศ<br>(CIMB Investment Bank<br>Berhad) | 78,124.20              |
| กริสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าสิ่งหาริมทรัพย์รีเทล (เพิ่มทุนครั้งที่ 1) | ตัวแทนจำหน่าย                                                     | 2,737.61               |

## พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจของธนาคารให้บริการลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยมุ่งเน้นลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานครเป็นหลัก ด้วยโปรแกรมสินเชื่อตลอดจนการพิจารณาเงินสินเชื่อให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 พาณิชย์ธนกิจได้มีการปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจโดยเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิมแทนการขยายสินเชื่อใหม่ อีกทั้งยังเร่งดำเนินการตามนโยบายของภาครัฐและมาตรการความช่วยเหลือต่างๆของรพท. ในการแบ่งเบาภาระและช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในภาวะเศรษฐกิจช่วงนี้ต่อไปได้ สำหรับปี 2564 ที่มีการแพร่ระบาดระลอก 2 ของโรคโควิด-19 ตั้งแต่ต้นปีแนวทางการดำเนินธุรกิจของพาณิชย์ธนกิจยังคงมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิม และพร้อมดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของทางธนาคารและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้ความช่วยเหลือและประคับประคองธุรกิจของลูกค้าให้ผ่านพ้นวิกฤตการณ์นี้ไปได้

## ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินของธนาคารจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อช่วยลูกค้าบริหารความเสี่ยง การลงทุน และหนี้สิน ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่บริหารจัดการการระดมเงินและบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและใช้ประโยชน์สูงสุดจากสินทรัพย์ตามกรอบการดำเนินงานที่กำหนด

ปี 2563 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธุรกิจบริหารเงินประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน โดยมีรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในอัตราที่สูงกว่าเป้าหมาย แม้ว่าจะเกิดวิกฤตด้านสุขภาพทั่วโลก (โรคโควิด-19) ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

ความสำเร็จในปีที่ผ่านมาเป็นผลสืบเนื่องจากปัจจัยต่อไปนี้

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

ผลงานเหล่านี้ทำให้นาครได้รับรางวัลทั้งสิ้น 9 รางวัล ดังนี้

### The Asset Triple A Award

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



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

#### ASIAMONEY FX Survey

4) Best Counterparty in Thailand (Asian Banks)

#### Asia Risk Award

5) Thailand House of The Year

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นหนึ่งในผู้มียอดขายสำคัญในตลาดทุนของประเทศไทยในปี 2563 ดังต่อไปนี้

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

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

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

## ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

| ธนาคาร              | สินทรัพย์ | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | หน่วย (ล้านบาท) |                       |                                           |                       |
|---------------------|-----------|-----------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
|                     |           |                       | เงินรับฝาก      | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและค้ำประกันสุทธิ | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) |
| ธนาคารกรุงเทพ       | 3,384,961 | 16.9%                 | 2,485,597       | 17.0%                 | 1,896,205                                 | 14.8%                 |
| ธนาคารไทยพาณิชย์    | 3,280,442 | 16.4%                 | 2,429,780       | 16.6%                 | 2,125,942                                 | 16.6%                 |
| ธนาคารกรุงไทย       | 3,226,987 | 16.1%                 | 2,466,780       | 16.9%                 | 2,124,250                                 | 16.6%                 |
| ธนาคารกสิกรไทย      | 3,061,407 | 15.3%                 | 2,340,470       | 16.0%                 | 2,066,638                                 | 16.2%                 |
| ธนาคารกรุงศรีอยุธยา | 2,460,731 | 12.3%                 | 1,819,223       | 12.4%                 | 1,609,830                                 | 12.6%                 |
| ธนาคารทหารไทย       | 1,205,404 | 6.0%                  | 815,678         | 5.6%                  | 693,775                                   | 5.4%                  |
| ธนาคารธนชาต         | 811,183   | 4.1%                  | 557,957         | 3.8%                  | 649,686                                   | 5.1%                  |

| หน่วย (ล้านบาท)                   |            |                       |            |                       |                                                  |                       |
|-----------------------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|
| ธนาคาร                            | สินทรัพย์  | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | เงินรับฝาก | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) |
| ธนาคารยูโอบี (ไทย)                | 632,342    | 3.2%                  | 491,560    | 3.4%                  | 421,662                                          | 3.3%                  |
| ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย               | 404,421    | 2.0%                  | 194,150    | 1.3%                  | 217,576                                          | 1.7%                  |
| ธนาคารเกียรตินาคิน                | 354,468    | 1.8%                  | 252,067    | 1.7%                  | 262,643                                          | 2.1%                  |
| ธนาคารทีสไอที                     | 264,921    | 1.3%                  | 204,859    | 1.4%                  | 213,802                                          | 1.7%                  |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์           | 240,085    | 1.2%                  | 182,735    | 1.2%                  | 155,838                                          | 1.2%                  |
| ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)              | 225,413    | 1.1%                  | 147,053    | 1.0%                  | 111,933                                          | 0.9%                  |
| ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)   | 167,167    | 0.8%                  | 84,329     | 0.6%                  | 28,800                                           | 0.2%                  |
| ธนาคารซูบิโตโม บิตซูย กรุ๊ป (ไทย) | 78,454     | 0.4%                  | 21,719     | 0.1%                  | 51,280                                           | 0.4%                  |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)         | 68,562     | 0.3%                  | 47,094     | 0.3%                  | 45,455                                           | 0.4%                  |
| ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย       | 80,721     | 0.4%                  | 64,626     | 0.4%                  | 66,823                                           | 0.5%                  |
| ธนาคารเอเอ็นเอซี (ไทย)            | 49,406     | 0.2%                  | 10,052     | 0.1%                  | 18,960                                           | 0.1%                  |
| ธนาคารเมกะบลูฟานิชย์              | 25,120     | 0.1%                  | 16,417     | 0.1%                  | 20,766                                           | 0.2%                  |
| รวม                               | 20,022,198 | 100.0%                | 14,632,146 | 100.0%                | 12,781,864                                       | 100.0%                |

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

## การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

### แหล่งเงินทุน

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

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

### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

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

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

## นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการดำเนินงานประจำวันและมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

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

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด อีกทั้งมีการจัดตั้ง Funding Committee ซึ่งมีตัวแทนจากหน่วยงานธุรกิจต่างๆ หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อดูแลกลยุทธ์ด้านการจัดหาเงินของธนาคาร โดยหน่วยงานด้านธุรกิจต่างๆ ทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สินภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้น ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้นตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก ตัวเลขเงิน หุ้นระยะสั้น และหุ้นกู้พันธบัตรจากลูกค้าธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษากำไรการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและในภาวะที่ขาดสภาพคล่องตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### การอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีรายย่อย โดยมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และ อำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ (Joint Delegation Authority: JDA)

การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของวงเงินลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มครองหนี้ของหลักประกัน (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 โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและค่าในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

### หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหาและมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหามาตรฐานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนี้ดังกล่าวให้เหมาะสมและทันเวลาที่เพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Watch List – Medium และ Watch List – High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low และ Watch List – Medium ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร



(Performing – Stage 1) ขณะที่กลุ่ม Watch List – High ถือเป็นลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing – Stage 2) โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมาสูงขึ้น

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

### นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของรพท. และระมัดระวังมิให้เป็นภาระเสี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอนและวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญาการติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวจะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางธนาคาร และของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

### นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของรพท. ตามประกาศรพท. ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้การจัดชั้นและการกักเงินสำรองสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยจัดชั้นสินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) (2) สินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และ (3) สินทรัพย์และการผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตลอดจนให้มีการกักเงินสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

### นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆได้

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของรปท. กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

## กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

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

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ตระหนักถึงภารกิจสำคัญในฐานะสถาบันทางการเงินที่ต้องร่วมขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมให้ก้าวไปข้างหน้า โดยดำเนินการตามนโยบายของรปท. ด้วยมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ควบคู่ไปกับการสร้างความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการทำธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบวิถีใหม่ที่มีการปรับตัวเข้าสู่โลกดิจิทัลมากขึ้น สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งมั่นในการก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital-led Bank with ASEAN Reach) ภายใต้คำมั่นสัญญาของแบรนด์ (Brand Promise) “FORWARD” ตามนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อต่อยอดจุดยืนของธนาคารที่ให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพร้อมสนับสนุนความต้องการของลูกค้าในการมุ่งสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งถือเป็นพันธกิจหลักในการสร้าง Brand Awareness ให้เป็นที่รู้จักในวงกว้างมากขึ้น

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

แม้ว่าสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 จะส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิตของคนในสังคม และการดำเนินธุรกิจทุกภาคส่วน แต่ในอีกด้านหนึ่งสถานการณ์ดังกล่าวก็เป็นปัจจัยกระตุ้นให้โลกธุรกิจปรับตัวรอบทิศทางเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง เช่นเดียวกับกลุ่มซีไอเอ็มบีและธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ที่ยังคงต่อยอดความเป็นธนาคารอาเซียนที่มองเห็นและเข้าใจเสน่ห์ของความแตกต่างหลากหลายอันเป็นหนึ่งในเดียวของอาเซียน พร้อมประสานพลังเพื่อสร้างโอกาสทางการเงินสำหรับทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องให้ก้าวไปข้างหน้า สอดคล้องกับปณิธาน “FORWARD ASEAN” ผ่านภาพโฆษณาที่เผยแพร่ทุกช่องทางของธนาคาร รวมถึงติดตั้งสติ๊กเกอร์ ณ พื้นที่สาขาของธนาคาร ซึ่งถือเป็นการใช้พื้นที่สื่อของธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุดอีกด้วย นอกจากนี้ การถ่ายทอดเรื่องราว “ASEAN CHARMS” หรือ “มนต์เสน่ห์แห่งอุษาคเนย์” ผ่านผลงานปฏิทินของธนาคาร ได้รับรางวัลชนะเลิศปฏิทินดีเด่น “ปฏิทินชนิดตั้งโต๊ะประเภททั่วไป” ประจำปี 2563 จากงานรางวัล “สุริยศศิธร” ครั้งที่ 40 จัดโดยสมาคมนักประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย ซึ่งต่อยอดความเป็นธนาคารอาเซียนให้ชัดเจนยิ่งขึ้น

ในปี 2563 ธนาคารยังคงจัดกิจกรรมการแข่งขันไตรกีฬาเป็นปีที่ 3 ภายใต้ชื่องาน “CIMB Thai Triathlon FORWARD ASEAN Pride” ซึ่งมีผู้สนใจสมัครเข้าร่วมการแข่งขันมากกว่า 800 คน แต่ด้วยสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ทำให้ต้องเลื่อนวันแข่งขันจากเดิมวันที่ 5 กรกฎาคม 2563 เป็นวันที่ 13 ธันวาคม 2563 พร้อมกับเพิ่มมาตรการรักษาความปลอดภัยทั้งในการแข่งขันและมาตรการการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างรัดกุม ซึ่งกิจกรรมการแข่งขันไตรกีฬานี้ ถือเป็นการสร้าง Brand Awareness และชื่อเสียงของธนาคารให้เป็นที่ยอมรับในวงกว้างมากยิ่งขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุตรดิตถ์ เชียงใหม่ และสงขลา (อำเภอหาดใหญ่) ภายใต้แนวคิด “เรือนเพาะชำความสุข” ที่เน้นการขยายฐานลูกค้าในแต่ละภูมิภาค มุ่งเน้นให้ทุกคนมีสุขภาพทางการเงินแข็งแรง คุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น ควบคู่กับสุขภาพที่ปลอดภัยจากโรคโควิด-19 โดยปรับเปลี่ยนรูปแบบสื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ จากสิ่งพิมพ์ให้เป็นสื่อดิจิทัลที่ผู้สนใจสามารถสแกน QR Code เพื่อดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และรายการโปรโมชั่นได้ โดยไม่ต้องสัมผัสสื่อ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับรางวัลบูรณางามยอดเยี่ยม ประเภทพื้นที่ขนาด 200-262 ตารางเมตร ในงาน Money & Banking Award 2020 โดยบูรณางามธนาคารได้รับการออกแบบให้ธนาคารเป็นเสมือนเรือนเพาะชำความสุข ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาวางแผนทางการเงินและให้บริการทางการเงิน เพื่อช่วยให้ผลตอบแทนของลูกค้าออกมามียิ่งขึ้น

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่สังคมต้องการรับทราบข่าวสารที่ถูกต้องและฉับไว ไม่ว่าจะเป็นการปรับตัวทางธุรกิจเชิงรุกเพื่อรับมือกับโควิด-19 โอกาสการลงทุนในอาเซียน นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการแก่ผู้บริโภคที่หลากหลายยิ่งขึ้น รวมถึงข่าวสารด้านผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยสำนักวิจัยของธนาคาร ซึ่งได้รับความสนใจอย่างสูงจากสื่อมวลชนในการนำเสนอข่าวตลอดมา

# การวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานโดยรวม

## 1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาเปรียบเทียบกับ กลุ่มธนาคารได้มี การปรับปรุงงบการเงินย้อนหลังเกี่ยวกับ วิธีการบัญชีของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย ที่แท้จริงซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 9

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายได้จาก การดำเนินงานจำนวน 14,923.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 163.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2562 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่น ร้อยละ 153.6 ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ลดลงร้อยละ 5.6 และรายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิลดลงร้อยละ 33.3



กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 เป็นจำนวน 6,027.8 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ร้อยละ 1.1 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 5.1 อย่างไรก็ตามกำไรสุทธิลดลงจำนวน 727.2 ล้านบาทหรือร้อยละ 36 เป็นจำนวน 1,290.6 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับปีเดียวกัน สาเหตุหลักเกิดจากการสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 60 ซึ่งสะท้อนถึงการตั้งสำรองที่สูงขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและโอกาสที่คุณภาพสินเชื่อของลูกค้าที่จะแย่งจากผลกระทบอย่างรุนแรงจากการระบาดของโรคโควิด-19 ในจำนวนนี้ธนาคารได้คำนึงถึงการคาดการณ์ล่วงหน้าของโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (Expected Credit Losses – ECL) และการตั้งสำรองเพื่อรับมือกับแนวโน้มเศรษฐกิจมหภาคที่ตกถอยผ่านกระบวนการ Management Overlay ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

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

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

#### (ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้จากการดำเนินงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 14,927.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 167.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2562 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานอื่นจำนวน 1,654.8 ล้านบาทหรือร้อยละ 153.6 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,117 ล้านบาท สุทธิกับการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 834.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 39.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการชำระค่าสินค้าและบริการและรายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจำนวน 652.8 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.6 เนื่องจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุน

#### (ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 4.1 พันล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 1.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 26.1 มีสาเหตุหลักจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากและเงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

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

#### (ค) กำไรสุทธิ

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

#### (ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

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

## ๒. ความเคลื่อนไหวของธนาคารและบริษัทย่อย

### สินทรัพย์

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

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

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์มีจำนวน 57.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 32.5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรูกรวมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

กลุ่มธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 61.5 พันล้านบาท ลดลง 25.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 29.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการจัดประเภทรายการใหม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 34.4 พันล้านบาทตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สหุติกับการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 5.4 พันล้านบาท

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 221.8 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.4 เนื่องจากเศรษฐกิจชะลอตัวและธนาคารได้ยกเลิกการดำเนินงานของพาณิชย์ธนกิจ

สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์จำนวน 16.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 7.2 ซึ่งสอดคล้องกับการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

### คุณภาพของสินทรัพย์

#### (ก) เงินให้กู้ยืมและการระงับของเงินให้กู้ยืม

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

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

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง

(๗) การจัดประเภทของสินเชื่อและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|                                                                               | ล้านบาท                               |                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                                                               | งบการเงินรวม พ.ศ. 2563                |                                                       |
|                                                                               | เงินให้สินเชื่อ<br>และดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 200,366                               | (1,891)                                               |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต    | 19,215                                | (1,482)                                               |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต                                       | 11,158                                | (3,491)                                               |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อ หรือเมื่อเกิดรายการ     | 58                                    | (24)                                                  |
| รวม                                                                           | 230,797                               | (6,888)                                               |
| สำรองส่วนเกิน                                                                 |                                       | (2,065)                                               |
|                                                                               |                                       | (8,953)                                               |

การจัดประเภทของสินเชื่อตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้เริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบได้โดยตรงกับการจัดประเภทสินเชื่อในอดีต

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

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) อยู่ที่ 10.5 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสินอยู่ที่ร้อยละ 4.6 ลดลงเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 4.7 สาเหตุหลักมาจากการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพในปี 2563 ประกอบกับธนาคารมีมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการดูแลลูกหนี้และการติดตามหนี้

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยให้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือลูกหนี้ระดับที่ 3 ตามนิยามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะรับรู้รายได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

หนี้สิน

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

เงินรับฝากจำนวน 194 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 2.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) จำนวน 47.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 9.9 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่าธุรกรรมจำนวน 28.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 4.5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 18.5 ส่วนใหญ่เกิดจากหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 57.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 28.1 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 19.4 พันล้านบาท ลดลง 6.4 พันล้านบาทหรือร้อยละ 24.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงและการไถ่ถอนหุ้นกู้ของบริษัทย่อย

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

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

## รายการนอกงบดุล: การระบุหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการระบุหนี้ทั้งสิ้น 3,749.6 พันล้านบาท ลดลง 12 พันล้านบาท (ร้อยละ 0.3) จากจำนวน 3,761.5 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 การลดลงของการระบุหนี้ส่วนใหญ่เป็นผลจากการระบุหนี้อื่น ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

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

## สภาพคล่อง

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

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



เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 6.5 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายสุทธิจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 1.9 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับสุทธิจากการกู้ยืมเงิน

### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

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

| หน่วย: พันล้านบาท |                  |       |          |       |             |
|-------------------|------------------|-------|----------|-------|-------------|
| ระยะเวลา          | เงินให้สินเชื่อ* | %     | เงินฝาก* | %     | เงินกู้ยืม* |
| ตาม               | 6.4              | 2.9   | 114.9    | 52.6  | 1.3         |
| ไม่เกิน 1 ปี      | 54.5             | 24.5  | 101.9    | 46.6  | 26.0        |
| เกิน 1 ปี         | 161.8            | 72.6  | 1.8      | 0.8   | 40.3        |
| รวม               | 222.7            | 100.0 | 218.6    | 100.0 | 67.6        |

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

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

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

### อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

|                              |  | ตุลาคม 2563 |
|------------------------------|--|-------------|
| Fitch Ratings                |  |             |
| อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว  |  | AA-(tha)    |
| อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น |  | F1+(tha)    |
| แนวโน้มอันดับเครดิต          |  | Negative    |

**Moody's Investors Service**

|                                     |                  |
|-------------------------------------|------------------|
| Outlook                             | Stable           |
| Bank deposits                       | Baa2/P-2         |
| Baseline credit assessment          | ba2              |
| Adjusted baseline credit assessment | baa2             |
| Counterparty risk assessment        | Baa1(cr)/P-2(cr) |
| Issuer rating                       | Baa2             |
| ST issuer rating                    | P-2              |

กรกฎาคม 2563

**RAM Ratings**

|                                                  |               |
|--------------------------------------------------|---------------|
| อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน            | AA2/Stable/P1 |
| ตราสารหนี้ด้วยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 | AA3/Stable    |

**อัตราส่วนทางการเงิน****การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย**

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

**สภาพคล่องและอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก**

ธนาคารดำรงเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเฉลี่ยในอัตราร้อยละ 1 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (สปท.) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินฝากที่สปท. รวมเป็นจำนวน 2.3 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified LDR) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 87.8 เทียบกับร้อยละ 96.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งระดับดังกล่าวยังคงเป็นไปตามแผนงานของธนาคาร

**การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี**

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากสปท.

**ค่าสอบบัญชี**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 14.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทาง และค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารไม่มีค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา

## โครงสร้างรายได้

### 1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

#### 1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

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

#### 1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

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

## 2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| บริษัท/โครงสร้าง                            | 2563           | %              | 2562<br>(ปรับปรุงใหม่) | %            | 2561           | %            |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------|--------------|----------------|--------------|
| <b>1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด</b> |                |                |                        |              |                |              |
| รายได้ดอกเบี้ย                              | 3,481.6        | 106.4          | 3,110.2                | 88.5         | 2,519.3        | 94.4         |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                          | 978.7          | 29.9           | 956.7                  | 27.2         | 698.5          | 26.2         |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                  | <b>2,502.9</b> | <b>76.5</b>    | <b>2,153.5</b>         | <b>61.3</b>  | <b>1,820.8</b> | <b>68.2</b>  |
| รายได้จากการดำเนินงาน                       | 770.5          | 23.5           | 1,360.7                | 38.7         | 848.4          | 31.8         |
| <b>รายได้รวม</b>                            | <b>3,273.4</b> | <b>100.0</b>   | <b>3,514.2</b>         | <b>100.0</b> | <b>2,669.2</b> | <b>100.0</b> |
| <b>2. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด</b>             |                |                |                        |              |                |              |
| รายได้ดอกเบี้ย                              | 1,372.5        | 89.6           | 1,342.5                | 83.3         | 1,182.2        | 73.7         |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                          | 90.7           | 5.9            | 109.4                  | 6.8          | 104.4          | 6.5          |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                  | <b>1,281.8</b> | <b>83.7</b>    | <b>1,233.1</b>         | <b>76.5</b>  | <b>1,077.8</b> | <b>67.2</b>  |
| รายได้จากการดำเนินงาน                       | 250.2          | 16.3           | 379.2                  | 23.5         | 525.2          | 32.8         |
| <b>รายได้รวม</b>                            | <b>1,532.0</b> | <b>100.0</b>   | <b>1,612.3</b>         | <b>100.0</b> | <b>1,603.0</b> | <b>100.0</b> |
| <b>3. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด</b>           |                |                |                        |              |                |              |
| รายได้ดอกเบี้ย                              | 0.2            | (473.7)        | 0.4                    | 444.2        | 0.4            | 10.1         |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                          | 0.0            | 0.0            | 0.0                    | 0.0          | 0.0            | 0.0          |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                  | <b>0.2</b>     | <b>(473.7)</b> | <b>0.4</b>             | <b>444.2</b> | <b>0.4</b>     | <b>10.1</b>  |
| รายได้จากการดำเนินงาน                       | (0.3)          | 573.7          | (0.3)                  | (344.2)      | 3.5            | 89.9         |
| <b>รายได้รวม</b>                            | <b>(0.1)</b>   | <b>100.0</b>   | <b>0.1</b>             | <b>100.0</b> | <b>3.9</b>     | <b>100.0</b> |

### ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### (1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

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



## (2) การระงับตามสัญญาเช่าระยะยาว

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

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

## (3) การระงับอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มธนาคารมีการระงับเนื่องจากกลุ่มธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวโดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

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

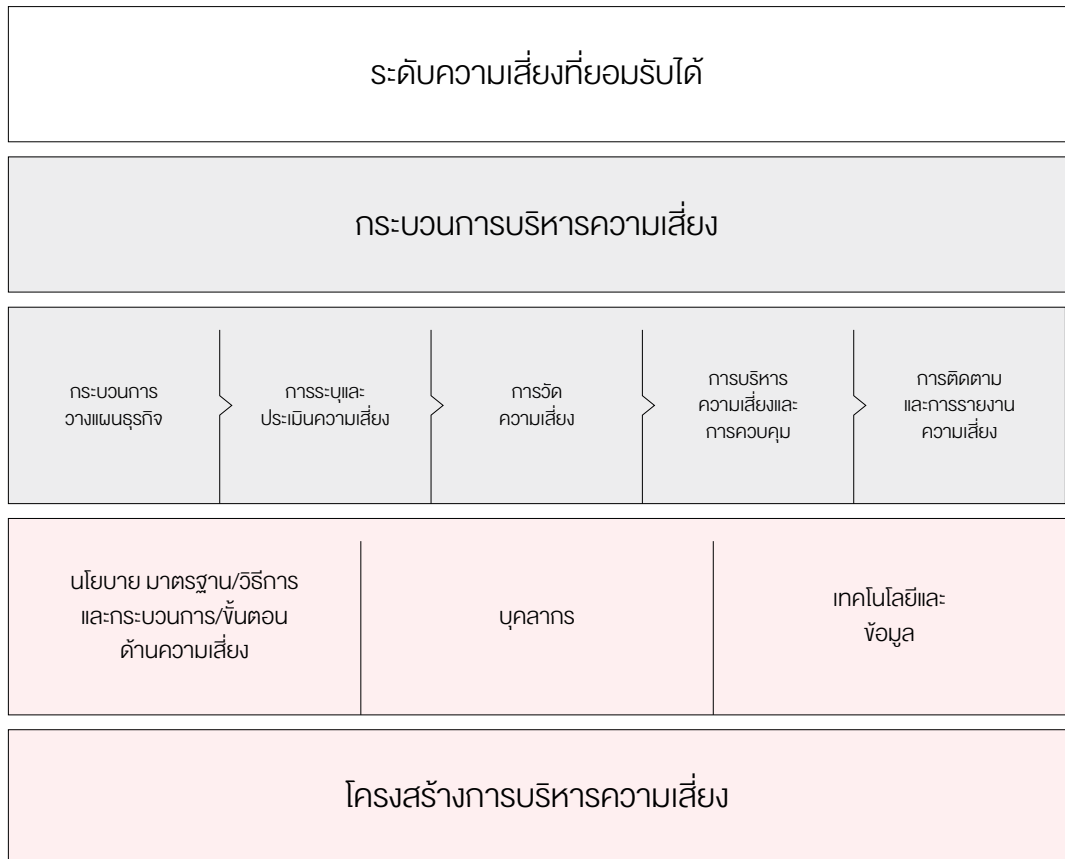
## ภาพรวม การบริการความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดทำกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร (ENTERPRISE-WIDE RISK MANAGEMENT: อพค.) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถใช้กรอบนโยบายฯ เป็นเครื่องมือในการคาดการณ์และบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งในปัจจุบันและที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์ทางธุรกิจ ปัจจัยภายนอก และ/หรือระเบียบบริหารราชการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรดังกล่าวมีดังนี้

## ธรรมาภิบาล และองค์กร

วัฒนธรรมบริหารความเสี่ยง



**วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง** ธนาการถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจและวัฒนธรรมองค์กร โดยนำ Three Lines of Defense มาใช้เป็นหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาการ กล่าวคือ จะบริหารจัดการความเสี่ยง ณ จุดที่ทำธุรกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง ตลอดจนมีการกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงด้านต่างๆ ภายในธนาการไว้อย่างชัดเจน

**ธรรมาภิบาลและองค์กร** การมีธรรมาภิบาลที่ดีเป็นส่วนสำคัญที่จะทำให้เกิดการใช้กรอบนโยบายฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการธนาการเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดทิศทางในการประกอบธุรกิจของธนาการ ให้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีกรอบ/นโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เป็นผู้รับผิดชอบให้มีการปฏิบัติตามกรอบนโยบายฯ นี้

**ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ธนาการสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาการ

### กระบวนการบริหารความเสี่ยง

- การวางแผนธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์หรือทำธุรกรรมใหม่ รวมถึงการกำหนดทิศทางและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

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

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

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

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาลที่ดี ในปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) ที่มีความเป็นอิสระเพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยง ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท เนื่องจากการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มีความเกี่ยวเนื่องกันเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนให้การกำกับการปฏิบัติงานอยู่ภายใต้อำนาจและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ BRC แทนคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC) และเปลี่ยนชื่อเป็นคณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee (BRCC) โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่เดือนกันยายน 2562 เป็นต้นไป คณะกรรมการ BRCC ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมาจากคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด

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



ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติ ในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRCC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงาน ธุรกิจอื่น ๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets Management) เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกค้าที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

## ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการทวนดูผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ผนวกเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบีด้วย

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

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

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

## ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค่า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่รปท. กำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

### 1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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

### 2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

### 3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำของตราสารอนุพันธ์หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

#### 4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำสำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการดำเนินงานประจำวัน และมีความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาฐานเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคง สอดคล้องกับทั้งในเชิงกลยุทธ์ โครงสร้าง และวิสัยทัศน์ของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำในสภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ลูกค้าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อการผูกพัน ในระยะ 1 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของรพท. และธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวน และอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

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

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

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

## ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สถานะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนั้น การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการ

เปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินของความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุน โดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE จะคำนวณโดยใช้ re-pricing gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบต่อที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่างๆ กัน

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของ NII และ EVE สำหรับผลของการทดสอบในภาวะวิกฤต จะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์บังคับที่เหมาสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจ ที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจกรรมที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อในด้านลบต่อผลประโยชน์ทางการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

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

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

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้



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

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

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

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

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

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

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

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคารสำหรับบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้ประเด็นปัญหามีการแก้ไขหรือมีการรายงานอย่างเหมาะสมต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบต่อไป

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด รวมถึงจัดให้มีการทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำปี

### 6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

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

นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ายังนำเสนอข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้าจากผลสำรวจตลอดจน

ความคิดเห็นและคำแนะนำของลูกค้าที่รวบรวมจากช่องทางต่างๆ เพื่อใช้ในการพัฒนาปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้าให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ด้าน อันจะนำไปสู่การสร้างความผูกพันของลูกค้ากับธนาคาร โดยการเตรียมข้อมูลความรู้เกี่ยวกับลูกค้า และโครงการต่างๆ ที่จะนำไปสู่การปรับปรุงประสบการณ์ลูกค้า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหารจัดการประสบการณ์ของลูกค้า (Thailand Customer Experience Committee) และคณะกรรมการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ามีส่วนร่วมในการบริหารจัดการการสื่อสารและการลงคะแนนของลูกค้ายาเพื่อเข้าร่วมมาตรการ และทำหน้าที่บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับมาตรการดังกล่าวของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าทุกๆ เสียงจากลูกค้าและทุกประเด็นข้อติดขัดต่างๆ จะได้รับการพิจารณาและแก้ไขอย่างรวดเร็วและยั่งยืน

#### **7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)**

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ ทั้งส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

#### **8. การตรวจสอบภายในและการกำกับการปฏิบัติงาน**

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการ BRCC ในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อ BRCC ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องธุรกิจของธนาคาร

### **ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ**

ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ โดยในปัจจุบันธนาคารมีการถือหุ้นในบริษัทในต่างประเทศเป็นจำนวนที่ไม่มีความสำคัญ

## รายงาน การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่าง  
ต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรม  
และโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ  
ที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคาร  
สามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสีย  
ทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการ  
เพื่อกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแล  
กิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณ  
ทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ  
ของธนาคาร

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

## หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมถึงด้านการเงินและการปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับดูแลปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้หน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับดูแลปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร ให้สามารถจับคู่ความเสี่ยงกับโอกาสเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและสร้างมูลค่าเพิ่มตลอดจนความมั่นคงในระยะยาวให้แก่ธนาคาร

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 การได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ในปี 2563 เดิมคณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 24 เมษายน 2563 เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายที่ให้ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร อย่างไรก็ตาม เนื่องจากสถานการณ์ระบาดของโรคโควิด-19 คณะกรรมการจึงพิจารณาเลื่อนวันจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ออกไปเป็นวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ตามมาตรการรองรับการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว ซึ่งกรมพัฒนาธุรกิจ กระทรวงพาณิชย์ ประกาศเพื่อบังคับใช้ในเวลานั้น

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งกำหนดไว้เดิมในวันที่ 24 เมษายน 2563 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงเสนอข้อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 วันที่ 26 มิถุนายน 2563 ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

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

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบและมาตรการซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อป้องกันและควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างเคร่งครัด หน่วยงานของธนาคารผู้รับผิดชอบการจัดประชุม ได้ทำการติดต่อสอบถามและขออนุญาตหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ในสถานที่จัดประชุม ยังจัดให้มีการวัดอุณหภูมิ การตรวจคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุม การสแกนแอปพลิเคชันไทยชนะ ตลอดจนจัดที่นั่งในห้องประชุมให้มีการเว้นระยะห่างตามมาตรการที่กำหนด จัดทำบันทึกที่นั่งของผู้ถือหุ้นแต่ละคนเพื่อการตรวจสอบในภายหลังหากมีเหตุติดเชื้อมีเกิดขึ้น จัดเตรียมแอลกอฮอล์ล้างมือไว้ทั่วพื้นที่โดยรวม และจัดห้องประชุมสำรองไว้รองรับผู้ถือหุ้นกรณีห้องประชุมหลักบรรจุผู้ร่วมประชุมเต็มอัตราที่กำหนด ด้วยความคำนึงถึงสุขภาพของส่วนรวมโดยการปฏิบัติตามมาตรการและแนวทางที่กำหนดอย่างเคร่งครัด ธนาคารได้รับคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 98

ในการจัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ระบวาระการประชุมอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบหรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งได้ระบุข้อเท็จจริงและเหตุผล ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2562 โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลา 30 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนด

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่รับลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ และเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้นำระบบบาร์โค้ด (Barcode) มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมนานกว่าปกติ เนื่องจากมีขั้นตอนเพิ่มขึ้นในส่วนของการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ ซึ่งอาจทำให้การลงทะเบียนล่าช้ากว่าเดิม ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้ และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ พร้อมรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และได้แบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ เพื่อหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดการรวมตัวของคนจำนวนมาก ตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อมีดังกล่าว ธนาคารได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมอบอำนาจให้กรรมการอิสระของธนาคารออกเสียงลงคะแนนแทน โดยได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2563 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 10 ราย มอบฉันทะให้กรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2563 กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุมมีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน คิดเป็นร้อยละ 54.54 ส่วนกรรมการธนาคารอีก 5 คน ซึ่งอยู่ต่างประเทศ ได้แก่ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง (ประธานกรรมการ) เอ็นจิก โอมาร์ ซิด ดิก บิน อามิน โนเออร์ ราซิด เอ็นจิก ชานันซ์ ฟารุก บิน จิมิล อาฮ์มัด นางสาวเชรีนา ดัน เหม ชวิน และ นางสาวกนิชนันท์ พิเทอร์สิด ไม่สามารถเดินทางมาประชุมได้ เนื่องจากข้อจำกัดในการเดินทางระหว่างประเทศในสถานการณ์ระบาดของโรคโควิด-19 สำหรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมมีผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ



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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ประจำปี 2563 ได้อนุมัติตามข้อเสนอของ นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ กรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในฐานะผู้รับมอบฉันทะจาก CIMB Bank Berhad ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่เสนอให้แต่งตั้งนายชาญบุญ สุมาวงศ์ กรรมการอิสระ ซึ่งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม แทนประธานกรรมการซึ่งไม่สามารถมาประชุมได้ ก่อนเริ่มประชุมในระเบียบวาระต่างๆ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนนเสียง ประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารยังได้นำเสนอข้อมูลในระบบอิเล็กทรอนิกส์ รวมทั้งจัดทำแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน นอกจากนี้การนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลับวาระการประชุมในการนับคะแนนเสียง ธนาคารใช้บัตรคะแนนเสียงที่มีบาร์โค้ด และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ และคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่ามีคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงจำนวนเท่าไร เป็นต้น โดยธนาคารได้จัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายในกรอบเวลาตามที่กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมทั้ง เผยแพร่ในเว็บไซต์ [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย ธนาคารจึงได้จัดทำมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้อิทธิพลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเล่นหุ้นของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเผยแพร่สู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารหน่วยงานขึ้นไปหรือเทียบเท่าในสายงานบัญชีหรือการเงิน รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับกรรมการหรือผู้บริหาร ได้แก่ คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลที่กรรมการหรือผู้บริหาร หรือคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา (แต่ไม่ได้จดทะเบียนสมรส) หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร ซึ่งถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดและมีสัดส่วนการถือหุ้นมากที่สุดในนิติบุคคลดังกล่าว มีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และนำเสนอรายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารภายในกำหนดเวลาเดียวกัน และเพื่อเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นและ/หรือหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้กรรมการของธนาคารเปิดเผยการซื้อขายหุ้นและการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยให้รายงานข้อมูลดังกล่าวให้คณะกรรมการทราบด้วย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานของธนาคาร ที่ครอบคลุมเรื่องการใช้อิทธิพลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และโปร่งใส

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

#### จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร (CIMB Thai Code of Conduct)

##### 1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า หรือ Customer Experience Management (CX) โดยหน่วยงานนี้ จะทำงานร่วมกับศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อกำหนดที่รับและดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าได้จัดทำนโยบายการจัดการเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นเอกสารอ้างอิงหลักและเป็นแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้าตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีและหน่วยงานราชการ หน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้าเป็นหน่วยงานกลาง มีความเป็นอิสระในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าเรื่องร้องเรียนต่างๆ ได้รับการแก้ไขจากหน่วยงานผู้เชี่ยวชาญเฉพาะเรื่องอย่างมีประสิทธิภาพเป็นธรรม และทันเหตุการณ์ ซึ่งการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและเป็นรูปธรรมนี้มีผลต่อความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าต่อธนาคารเช่นกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการรักษาข้อมูลของลูกค้าโดยการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้กับบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นกรณีเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

ทั้งนี้ ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 ซึ่งส่งผลกระทบต่อทางเศรษฐกิจทั้งระดับจุลภาคและมหภาคในประเทศ ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ขอความร่วมมือจากธนาคารพาณิชย์ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ซึ่งธนาคารมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจตามหนังสือเวียนของ ธปท. โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ามีส่วนร่วมในการบริหารจัดการการสื่อสารและการลงคะแนนของลูกค้าเพื่อเข้าร่วมมาตรการ ผ่านการกำหนดข้อความสำหรับสื่อสารกับลูกค้าทั้งในช่วงก่อนและหลังลงคะแนน ซึ่งการดำเนินการนี้เป็นความร่วมมือระหว่างหน่วยงานต่างๆ เช่น หน่วยงานปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย หน่วยงานกำกับกำกับการปฏิบัติงาน หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานสื่อสารองค์กร และหน่วยงานอื่นๆ ที่ทำหน้าที่ในการดูแลลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าของธนาคารจะได้รับข้อมูลที่ถูกต้องเกี่ยวกับมาตรการต่างๆ และได้รับการช่วยเหลือแบ่งเบาภาระในช่วงเวลาที่ยากลำบากได้อย่างทั่วถึง

##### 2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มิได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

##### 3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนเองและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้แต่ในภาวะที่ตลาดมีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

##### 4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

## 5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

## 6. ชุมชนและสังคม

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

## 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 สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2563 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้

1. นักลงทุนสัมพันธ์และฝ่ายบริหารได้มีการประชุมทางโทรศัพท์ จำนวน 3 ครั้ง กับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ บริติช ฟัทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด Moody's Investors Service (MOODY'S) และ Rating Agency Malaysia Bhd (RAM) เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
  2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่ธนาคารมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
  3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ [ir@cimbthai.com](mailto:ir@cimbthai.com) หรือทางโทรศัพท์ 02-626-7820 หรือทางเว็บไซต์ [http://www.cimbthai.com/CIMB/investor\\_relations/](http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/)
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคาร และทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง และเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

## 5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

### ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาทางการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชี ตรวจสอบ และเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 11 คน ทำให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบตามที่กำหนดใน Board Skill Matrix ของธนาคาร ช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ

และการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศรปท. เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอยาหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

|                            |                                              |
|----------------------------|----------------------------------------------|
| กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    | 3 คน                                         |
| กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 2 คน                                         |
| กรรมการอิสระ               | 6 คน (คิดเป็นร้อยละ 54.54 ของกรรมการทั้งหมด) |

โดยกรรมการอิสระ 4 คนดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ โดยประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนต่อไปในตำแหน่งนั้นที่สิ้นสุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการทำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น รปท. 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 นางปัทมา จำปาสุด เป็นเลขาธิการบริษัทและทำหน้าที่เลขาธิการคณะกรรมการเพื่อให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดให้มีและดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปีของธนาคาร
- ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะการประกอบธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้แก่กรรมการใหม่
- จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการ
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ/กำหนด
- อบรมและพัฒนาคู่มืออย่างต่อเนืองด้านการปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการบริษัท รวมถึงการหาความรู้ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

## ว. คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ Board Risk and Compliance Committee เพื่อช่วยกันกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนเพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

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

ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้ มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

### 2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

ธนาคารมีมาตรการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

- นโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือเหตุการณ์ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ซึ่งอัตราส่วนในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามอัตราส่วนที่ปรก. กำหนด ทั้งนี้ ธุรกรรมดังกล่าวจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายเกี่ยวกับข้อห้ามและหลักเกณฑ์ในการให้สินเชื่อ ก่อการผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่กรรมการผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารและ/หรือบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ซึ่งมีการกำกับดูแลและดำเนินการที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง



- นโยบาย Conflict Management and Chinese Wall และนโยบาย Personal Account Dealing ซึ่งกำหนดจรรยาบรรณ ข้อห้าม หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติสำหรับการป้องกันการล่วงรู้หรือใช้ข้อมูลภายในของลูกค้าซึ่งยังไม่มี การเปิดเผยทางสาธารณะไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนเองหรือบุคคลใดๆ อันเนื่องจากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับ มอบหมายจากธนาคาร
- นโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญ โดยกำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลง เข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ การตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ที่สำคัญ และ/หรือ สิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติ ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากรายการดังกล่าวเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่ง ในการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการ ดังนี้

- 1) คุณให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นจะต้องสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และ เงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ
- 2) คุณให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผย ข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติ จะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้ กรณีสายการดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารอาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทาง การเงินอิสระเพิ่มเติม

### 3. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้บริหารหน่วยงานขึ้นไป) รายการธุรกิจ ดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 47 ของงบการเงินสำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

| ชื่อและความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                 | ลักษณะและมูลค่ารายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CIMB Bank Bhd (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Bhd, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB (L) Ltd., CIMB Bank Plc., Cambodia, CIMB Bank (Vietnam) Ltd. และ CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ | ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อของบริษัทต่างๆ ภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบี จำนวนรวม 35,925 ล้านบาท ได้แก่ CIMB Bank Bhd, CIMB Investment Bank Bhd, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB (L) Ltd., CIMB Bank Plc., Cambodia และ CIMB Bank (Vietnam) Ltd. รวมถึงวงเงินสินเชื่อของ CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. จำนวนรวม 2,511 ล้านบาท โดยกำหนดอัตราราคาตามอัตราตลาด | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควร อนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจาก เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร |

### ชื่อและความสัมพันธ์

### ลักษณะและมูลค่ารายการ

### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการโดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ

CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

ธนาคารดำเนินการ Hubbing ระบบ และให้บริการปฏิบัติการ IT จาก CIMB Bank โดยมีการชำระค่าบริการรวม 3,280,786 ริงกิตมาเลเซีย (หรือ 27,546,480 บาท) ให้กับ CIMB Bank สำหรับระยะเวลาการใช้บริการ 5 ปี โดยเป็นอัตราซึ่งรวม Mark-Up และภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร

ธนาคารอนุมัติต่อสัญญาการให้บริการแก่ บส. สาทร ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2563 โดยปรับอัตราค่าบริการที่เคยคิดในปี 2562 เป็นอัตราใหม่ดังนี้

หน่วย: บาท

| #   | ขอบเขต<br>งานบริการ                                     | จำนวนผู้ใช้<br>ณ พ.ย. 62 | ค่าบริการ/เดือน/ผู้ใช้ |                          |                                             |
|-----|---------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|
|     |                                                         |                          | ปี 2562                | ปี 2563<br>(เปลี่ยนแปลง) | หมายเหตุ                                    |
| 1   | บริการอีเมล                                             | 53 ราย                   | 325                    | 440 (+115)               | เปลี่ยนเป็นบริการ Office365 Cloud           |
| 2   | บริการอินเทอร์เน็ต                                      | 43 ราย                   | 192                    | 163 (-29)                | ค่าบริการลดลงเนื่องจากการปรับปรุงด้าน HW/SW |
| 3   | ระบบ Central Control Document System และ Document Image | 2 ราย                    | 648                    | 719 (+71)                | ค่าบริการตามจำนวนผู้ใช้งานจริงในปัจจุบัน    |
| 4   | ระบบ 1Platform                                          |                          |                        |                          |                                             |
| 4.1 | ค่าบริการผู้ใช้                                         | 18 ราย                   | 2,852                  | 2,852 (0)                | HW/SW ไม่เปลี่ยนแปลงมาก                     |
| 4.2 | ค่าบริการบัญชี                                          | 31,233                   | 1.58                   | 1.58 (0)                 | อ้างอิงอัตราจาก KL (ต่อบัญชี)               |
| 4.3 | ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL                      | 120,784.09               | จ่ายตามการใช้งาน       | จ่ายตามการใช้งาน         | อ้างอิงอัตราจาก KL (ต่อการใช้งาน)           |
| 5   | Report On Demand                                        | 0                        | 446                    | (ยกเลิก)                 | บส. สาทร แจ้งยืนยันยกเลิก                   |
| 6   | GSAM                                                    | 1                        | 9,255                  | (ยกเลิก)                 | บส. สาทร แจ้งยืนยันยกเลิก                   |

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

iCIMB (MSC) Sdn. Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่

ธนาคารได้ใช้บริการโมเดล Group-DM Prediction จากกลุ่มซีไอเอ็มบี MY - Decision Management (Group-DM) เพื่อพัฒนาโมเดลประมาณการ (Predictive Models) โดยมีอัตราค่าบริการต่อปีรวมประมาณ 938,427.84 บาท

รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร

| ชื่อและความสัมพันธ์                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ลักษณะและมูลค่ารายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGS-CIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่                          | ธนาคารได้แก้ไขสัญญาการให้บริการระหว่าง ซีไอเอ็มบี ไทย และ CGS-CIMB โดยเป็นการแก้ไขครั้งที่สอง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | เกณฑ์ที่ใช้กำหนดมูลค่าของรายการ (โมเดลค่าบริการ) มีดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าบริการ Base Fee = ร้อยละ 0.05-0.25 ของ Product Notional Sold</li> <li>- ค่าบริการที่ปรึกษา (Advisory Fee) = ร้อยละ 50 ของรายได้รวมของ EDB หักลบ (ค่าบุคลากร ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดของ ซีไอเอ็มบี ไทย ค่าใช้จ่ายด้านการตลาดของ CGS-CIMB และ ค่าใช้จ่ายด้าน IT ของ CGS-CIMB)</li> <li>- ค่าบริการที่ปรึกษา ที่กำหนดชำระในไตรมาสปัจจุบัน = ค่าบริการที่ปรึกษา รวม - ค่าบริการ Base Fee รวม - ค่าบริการที่ปรึกษา ที่ชำระจนถึงไตรมาสก่อน</li> </ul> | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร |
|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร                 | ธนาคารอนุมัติต่อสัญญาการให้บริการตรวจสอบภายในแก่ บส.สาทร ออกไปเป็นระยะเวลา 3 ปี โดยมีผลตั้งแต่ 1 เมษายน 2563 ถึง 31 มีนาคม 2566 โดยกำหนดอัตราค่าบริการในปี 2563 เท่ากับ 740,000 บาท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร |
|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (พรินซิเพิล) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร | ธนาคารแก้ไขข้อกำหนดและเงื่อนไขที่ใช้กับวงเงิน Repo ที่อนุมัติให้กับ พรินซิเพิล ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ย้ายขอบเขตของวงเงิน Repo จากกองทุน UI เท่านั้น ให้ครอบคลุมกองทุนรวมตราสารหนี้แบบเปิด (Open-Ended Fixed Income Fund) ด้วย ตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)</li> <li>2. ยินยอมให้มีการจำหน่ายหุ้นกู้ (Corporate Bond) (นอกเหนือจากพันธบัตรรัฐบาล) เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไข (ได้แก่ การจัดอันดับ และ Haircut) ตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย (สปท.) ซึ่งคาดว่าจะประกาศใช้วันที่ 24 มีนาคม 2563</li> <li>3. มอบอำนาจให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) พิจารณาอนุมัติกรณีมีการแก้ไขเพิ่มเติมในอนาคต ซึ่งเป็นผลมาจากการออกกฎระเบียบใหม่ของ ก.ล.ต. และ สปท.</li> </ol> | รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร         |
|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร        | ธนาคารได้รับแต่งตั้งจาก CIMB Bank ให้เป็นผู้บริหารการรายงาน (Report Administrator) เพื่อให้บริการรายงานธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ แก่ CIMB Bank เป็นรายไตรมาส โดยไม่คิดค่าบริการใดๆ จาก CIMB Bank                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร |
|                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                           |

| ชื่อและความสัมพันธ์                                                                                                            | ลักษณะและมูลค่ารายการ                                                                                                                                                                                                       |                                                                          | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร | CIMB Bank คิดค่าธรรมเนียมรายหน้าจากธนาคาร โดยอิงตามธุรกรรมหุ้นกู้ไทยที่เกิดขึ้นจริงที่ได้รับการยืนยันจากลูกค้าในแพลตฟอร์ม MarketAxess                                                                                       | CIMB Bank จะส่งผ่านการคิดค่าใช้จ่ายแพลตฟอร์ม โดยไม่คิดค่าบริการเพิ่มเติม |                                                                                                                                                                                                                                                             | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร |
|                                                                                                                                | วันครบกำหนดลำดับ อายุหุ้นกู้ไทย                                                                                                                                                                                             | ค่าธรรมเนียมรายหน้าที่จ่ายให้กับ CIMB Bank                               |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | 1 น้อยกว่า 2 ปี                                                                                                                                                                                                             | 75 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ                     |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | 2 เท่ากับ หรือมากกว่า 2 ปี แต่น้อยกว่า 15 ปี                                                                                                                                                                                | 150 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ                    |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 3 มากกว่า 15 ปี                                                                                                                | 300 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อจำนวน Notional 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ                                                                                                                                                                       | รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                   |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| นายชาญมู สุมาวงศ์ กรรมการของธนาคาร ในฐานะที่เป็นผู้บริหารระดับสูงของนิติบุคคลแห่งหนึ่ง                                         | ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อประจำปีให้กับนิติบุคคลแห่งหนึ่ง และเปลี่ยนวันทบทวนวงเงิน จากทุกวันที่ 30 มิถุนายน เป็น 31 มกราคม โดยกำหนดวันทบทวนวงเงินครั้งถัดไปเป็นวันที่ 31 มกราคม 2564 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราตลาด |                                                                          | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร           |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                             |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บส.สาทร) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร          | ธนาคารต่อสัญญาการให้บริการแก่ บบส.สาทร ออกไปเป็นระยะเวลา 3 ปี มีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2565 โดยครอบคลุมบริการดังต่อไปนี้                                                                                    |                                                                          | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสียซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | 1) ทรัพยากรบุคคล                                                                                                                                                                                                            |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | 2) ปฏิบัติการสินเชื่อ                                                                                                                                                                                                       |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | 3) การเงิน                                                                                                                                                                                                                  |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | 4) ตรวจสอบภายใน                                                                                                                                                                                                             |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | 5) เทคโนโลยีสารสนเทศ                                                                                                                                                                                                        |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | รายละเอียดของค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7) ดังแสดงในตาราง                                                                                                                                                       |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | งานบริการ                                                                                                                                                                                                                   | ค่าบริการ (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)                                |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | เทคโนโลยีสารสนเทศ                                                                                                                                                                                                           |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                | 1. ระบบอีเมล                                                                                                                                                                                                                | 440 บาท / เดือน / อีเมลแอดเดรส                                           |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 2. บริการอินเทอร์เน็ต                                                                                                          | 163 บาท / เดือน / ผู้ใช้                                                                                                                                                                                                    |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 3. ระบบ Central Control Document และ Document Image                                                                            | 719 บาท / เดือน / ผู้ใช้                                                                                                                                                                                                    |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 4. ระบบ 1Platform                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                             |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 4.1 ค่าบริการผู้ใช้                                                                                                            | 2,852 บาท / เดือน / ผู้ใช้                                                                                                                                                                                                  |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 4.2 ค่าบริการบัญชี                                                                                                             | 1.58 บาท / เดือน / บัญชี                                                                                                                                                                                                    |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 4.3 ค่าบริการเปิดบัญชีใหม่ - คิดจาก KL                                                                                         | จ่ายตามการใช้งาน เป็นรายเดือน                                                                                                                                                                                               |                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                           |

## ชื่อและความสัมพันธ์

## ลักษณะและมูลค่ารายการ

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล  
ของรายการโดยมีความเห็นของ  
คณะกรรมการตรวจสอบ

| งานบริการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ค่าบริการ<br>(ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ทรัพยากรบุคคล</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                       |
| 1. บริการจ่ายเงินเดือน (Payroll)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 250 บาท / ผู้ใช้ / เดือน                                                                                                                              |
| 2. บริการอื่น                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                       |
| 2.1 การสรรหาบุคลากรที่มี<br>ความสามารถ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                       |
| 2.2 หุ่นส่วนทรัพยากรบุคคล<br>สำหรับธุรกิจ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                       |
| 2.3 การเรียนรู้และการพัฒนา<br>ศักยภาพบุคลากร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                       |
| 2.4 บริการด้านทรัพยากรบุคคล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                       |
| 2.4.1 การให้รางวัล และปฏิบัติ<br>การทรัพยากรบุคคล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                       |
| 2.4.2 บริการร่วมด้านทรัพยากร<br>บุคคล และการควบคุม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                       |
| 2.4.3 พนักงานสัมพันธ์ และ<br>การควบคุม                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                       |
| <b>งานบริการ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>ค่าบริการ<br/>(ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)</b>                                                                                                  |
| <b>ปฏิบัติการสินเชื่อ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                       |
| 1. เอกสารวงเงินสินเชื่อ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ค่าธรรมเนียม                                                                                                                                          |
| 1.1 สัญญา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 1,869.16 บาท / รายการ                                                                                                                                 |
| 1.2 เอกสารปลดหนี้<br>(Debt Release Document)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 467.29 บาท / รายการ                                                                                                                                   |
| 2. การจดทะเบียน การจดทะเบียน<br>หลักประกัน และการดำเนินการ<br>ที่เกี่ยวข้องอื่น                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1. ใช้บริการของพนักงานของธนาคาร<br>โดยมีค่าบริการ 934.58 บาท / รายการ<br>บวกค่าเดินทางและที่พัก (ถ้ามี)                                               |
| 2.1 สำหรับการทำธุรกรรม<br>นอกธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 2. ใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก โดย<br>มีค่าบริการดังนี้                                                                                            |
| 2.2 สำหรับการทำธุรกรรม<br>ในต่างจังหวัด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2.1 ค่าบริการการจัดเตรียมและโอนงาน<br>ไปยังผู้ให้บริการภายนอกดำเนินการต่อ<br>จำนวน 280.37 บาท<br>2.2 ค่าบริการตามจริงซึ่งคิดจากผู้ให้<br>บริการภายนอก |
| 3. การได้รับชำระ และการคำนวณ<br>ยอดคงค้างสินเชื่อ (ออกเอกสาร<br>การชำระ / ใบเสร็จ / บันทึกข้อมูล /<br>คำนวณยอดหนี้คงค้าง / บันทึก<br>วงเงินสินเชื่อและหลักประกัน /<br>ประกันการต่ออายุ) รวมถึงการเก็บ<br>รักษาต้นฉบับและสำเนาเอกสาร<br>สำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารต้องส่งมอบ<br>ยอดชำระที่ได้รับทั้งหมดให้กับ<br>บริษัท ภายใน 15 วัน ของเดือน<br>ถัดไป หากวันดังกล่าวเป็นวันหยุด<br>ราชการ กำหนดให้เป็นวันทำการ<br>ถัดไป | เหมารวม 257,009.35 บาท / เดือน                                                                                                                        |
| 4. จัดเตรียมรายงานเพื่อยื่นต่อ<br>สำนักงาน ป.ป.ง. และองค์กรรัฐบาล<br>อื่น ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบ<br>กำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                       |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div>งานบริการ</div> <div>การเงิน บัญชี และภาษี</div> <div>1. เตรียมสมุดบัญชี</div> <div>2. จัดทำงบการเงิน</div> <div>3. จัดเตรียมรายงานทางบัญชีและการคืนภาษี และยื่นต่อหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ภายในเวลาที่กำหนด</div> <div>4. จัดเตรียมรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และยื่นต่อหน่วยงานราชการ ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบกำหนดไว้ หรือเมื่อได้รับการร้องขอ</div>                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <div>ค่าบริการ</div> <div>(ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)</div> <div>เหมารวม 226,000 บาท / เดือน</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <div>งานบริการ</div> <div>ตรวจสอบภายใน</div> <div>บริการตรวจสอบภายใน ครอบคลุม (แต่ไม่จำกัดเพียง) บริการดังต่อไปนี้</div> <div>1. ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก</div> <div>2. ตรวจสอบด้านบัญชีและการเงิน</div> <div>3. ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยง</div> <div>4. ตรวจสอบด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ</div> <div>5. ประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลที่กำกับดูแลบริษัทฯ รวมถึงผู้ตรวจสอบภายนอก เกี่ยวกับการดำเนินการทบทวนที่เกี่ยวข้องกับบริการตรวจสอบภายใน</div> <div>6. การดำเนินการอื่นๆ ตามที่สองฝ่ายตกลงร่วมกัน</div> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <div>ค่าบริการ</div> <div>(ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มร้อยละ 7)</div> <div>ค่าบริการตรวจสอบภายใน จะอิงตามคาดการณ์จำนวนชั่วโมงการทำงานของ ผู้ตรวจสอบ และค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้อง เช่น ค่าเดินทาง ค่าที่พัก ในการตรวจสอบนอกสถานที่ในต่างจังหวัด ซึ่งจะปฏิบัติตามแผนการตรวจสอบในแต่ละปี รวมถึงงานอื่นๆ ที่ได้รับการร้องขอจากบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการกำหนดค่าบริการในแต่ละปีนั้น ธนาคารจะจัดทำแผนการตรวจสอบ และค่าบริการ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีการแจ้งค่าบริการที่ได้รับอนุมัติ ให้บริษัทฯ ทราบทางจดหมาย ซึ่งจะถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญา โดยบริษัทฯ ยินยอมที่จะชำระค่าบริการ ค่าวิชาชีพ รวมถึงค่าบริการและค่าใช้จ่ายอื่นๆ ให้กับธนาคาร ภายใน 30 (สามสิบ) วัน นับจากวันที่บริษัทฯ ได้รับใบแจ้งชำระหนี้ ที่ออกโดยธนาคาร</div> |
| รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <div>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (พรินซิเพิล) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยอ้อมของธนาคาร</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <div>ธนาคารต่อสัญญาเช่าพื้นที่กับ พรินซิเพิล ออกไปเป็นระยะเวลา 1 ปี สำหรับพื้นที่ดังต่อไปนี้</div> <div>1) พื้นที่ชั้น 16 (600 ตร.ม.) โดยคิดอัตราค่าเช่า 735 บาท / ตร.ม. / เดือน และคงเงื่อนไขตามเดิมในสัญญาปัจจุบัน</div> <div>2) พื้นที่ชั้น 15 (436 ตร.ม.) โดยคิดอัตราค่าเช่า 735 บาท / ตร.ม. / เดือน และคงเงื่อนไขตามเดิมในสัญญาปัจจุบัน</div> | <div>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <div>CIMB Bank Bhd (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <div>ธนาคารใช้ระบบ AML ซึ่งมีการ Hubbing ที่ CIMB Bank โดยรายงานนี้อยู่ภายใต้โครงการ AML ซึ่งได้รับอนุมัติค่าใช้จ่ายรวมในเฟส 1 จำนวน 82.57 ล้านบาท</div>                                                                                                                                                                                           | <div>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <div>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2563 รับทราบการเปลี่ยนแปลงของค่าใช้จ่ายของโครงการ AML จากที่เคยนำเสนอในครั้งก่อน เนื่องจากมีการลดลงของยอด TCO เป็น 68.80 ล้านบาท รวมถึงวิธีการคิดค่าใช้จ่าย Hubbing ที่ส่งผลให้ค่าใช้จ่าย OPEX สูงกว่า CAPEX</div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| ชื่อและความสัมพันธ์                                                                                                                                                                        | ลักษณะและมูลค่ารายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ความจำเป็นและความสอดคล้องของผลการดำเนินงานโดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (พรินซิเพิล) เป็นบริษัทในกลุ่มของกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยอ้อมของธนาคาร                                                     | ธนาคารทบทวนและขยายระยะเวลาวงเงิน L/G (Performance) ของ พรินซิเพิล จำนวนรวม 4 ล้านบาท ออกไปจนถึง 31 สิงหาคม 2564 โดยคงตามเงื่อนไขเดิม และความเสี่ยงไม่เพิ่มขึ้น<br><br>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                        | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร          |
| CIMB Bank Bhd, CIMB Investment Bank Bhd, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd., CIMB Bank Plc. และ CIMB Bank (Vietnam) Ltd. เป็นบริษัทในกลุ่มซึ่งมีกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ | 1) ธนาคารทบทวนวงเงินสินเชื่อของคู่ค้า 6 ราย ซึ่งอยู่ภายใต้กลุ่มซีไอเอ็มบี โดยมีวงเงินสินเชื่อรวม 36,925 ล้านบาท โดยมีกำหนดวันทบทวนวงเงินครั้งต่อไป 30 พฤศจิกายน 2564<br><br>2) ธนาคารเพิ่มวงเงินสินเชื่อดังนี้<br>2.1) CIMB Bank Bhd (CIMB KL):<br>- เพิ่มวงเงิน FBG จาก 400 ล้านบาท เป็น 1,200 ล้านบาท<br>- เพิ่มวงเงิน BEP จาก 50 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท โดยกำหนดราคาตามอัตราตลาด<br><br>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร          |
| CGS-CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CGS-CIMB) เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่                                                                               | ธนาคารทบทวนและขยายระยะเวลาวงเงินสินเชื่อทั้งหมดของ CGS-CIMB ออกไปจนถึง 30 กันยายน 2564 และเพิ่มวงเงิน PSR จาก 16.0 ล้านบาท เป็น 1,000.0 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนธุรกรรมอนุพันธ์ที่อ้างอิงตราสารทุนของ CGS-CIMB โดยกำหนดราคาตามอัตราตลาด<br><br>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                  | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร          |
| กลุ่มซีไอเอ็มบีเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยอ้อมของธนาคาร                                                                                                                                         | ธนาคารใช้บริการด้าน IT จากกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อสนับสนุนโครงการ MUREX Upgrade โดยมีรายละเอียดค่าใช้จ่ายของโครงการที่ชำระให้กับกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังนี้<br>1) การซื้อฮาร์ดแวร์ (แอปเซิร์ฟเวอร์เพิ่ม) จำนวน 5,746,014 บาท และ<br>2) การบำรุงรักษาฮาร์ดแวร์ รวมถึงค่าใช้จ่ายพนักงาน MX ของกลุ่มซีไอเอ็มบี จำนวน 17,023,972 บาท<br><br>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                      | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2563 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร  |
| iCIMB (MSC) Sdn. Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มที่มีกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่                                                                                                              | ธนาคารใช้การบริการระบบ Group Electronic Procurement จาก iCIMB (MSC) Sdn. Bhd โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินการที่เกิดขึ้นใหม่ในส่วนของการ Hubbing (การจัดสรรค่าใช้จ่าย) เป็นจำนวนรวม 1,797,070.78 บาท ครอบคลุมระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2563 ถึง 2567<br><br>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                               | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2563 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2563 (ยกเว้น กรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งไม่ได้เข้าร่วมประชุมและงดออกเสียงในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร |

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และการผูกพัน

ก. เงินให้สินเชื่อ การผูกพัน และเงินฝากที่เกี่ยวข้องเนื่องกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทลูกของธนาคาร หรือกรรมการ หรือผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ถือหุ้นร้อยละ 10 หรือเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้ว ของกิจการดังกล่าว มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563                         |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------|--------|-----------------------------------------|-------------|-------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| รายชื่อบริษัท                                    | รายการระหว่าง<br>เงินให้สินเชื่อ<br>การผูกพัน |        |        | รายการระหว่าง<br>ธนาคารและ<br>ธนาคารและ |             |             | เงิน<br>กู้ยืม | หนี้สิน<br>อื่น | การ<br>ถือหุ้น<br>(%) |
|                                                  | ค่างวด                                        | ค่างวด | ค่างวด | เงิน<br>รับฝาก                          | เงิน<br>ฝาก | เงิน<br>ฝาก |                |                 |                       |
| <b>บริษัทใหญ่</b>                                |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| CIMB Bank Bhd                                    | 60                                            | -      | 762    | -                                       | -           | 947         | 9,755          | 726             | 94.83                 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย                     |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| รับอัตราดอกเบี้ยคงที่                            | 52,475                                        | -      | -      | -                                       | -           | -           | -              | -               |                       |
| รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว                           | 44,953                                        | -      | -      | -                                       | -           | -           | -              | -               |                       |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับและส่วนหน้า   |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| สัญญาซื้อ                                        | 11,863                                        | -      | -      | -                                       | -           | -           | -              | -               |                       |
| สัญญาขาย                                         | 75                                            | -      | -      | -                                       | -           | -           | -              | -               |                       |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| สัญญาซื้อ                                        | 8,254                                         | -      | -      | -                                       | -           | -           | -              | -               |                       |
| สัญญาขาย                                         | 188                                           | -      | -      | -                                       | -           | -           | -              | -               |                       |
| สัญญาสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน          |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| สัญญาซื้อ                                        | 30                                            | -      | -      | -                                       | -           | -           | -              | -               |                       |
| อุปพันธ์ด้านเครดิต                               |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| สัญญาขาย                                         | 5,675                                         | -      | -      | -                                       | -           | -           | -              | -               |                       |
| <b>บริษัทย่อย</b>                                |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย โอไอ                          | -                                             | 30,805 | -      | 2                                       | 92          | -           | -              | -               | 99.99                 |
|                                                  |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นางสาวศศิมา กองสุมิตร                            |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นายโก๊ะ เตอด เชียง                               |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นางสาวปิยวรรณ เรียงพรานนท์                       |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นายเทพกร ศิริ ธนะวุฒิชัย                         |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| บจ. ซีที คอลส์                                   | -                                             | -      | -      | -                                       | 43          | -           | -              | -               | 99.99                 |
|                                                  |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นางสาวอรอนงค์ อุดมกันตรง                         |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นางสาวศศิมา กองสุมิตร                            |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นายโก๊ะ เตอด เชียง                               |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| บจ. เวลด์ส                                       | -                                             | 2,135  | -      | -                                       | 59          | -           | -              | -               | 99.99                 |
|                                                  |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นางสาวเพ็ญพร กำฟูสิริ                            |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นายณัฐวุฒิ วจิณรัชกุลชัย                         |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นายมนตรี พวงพูล                                  |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นางสาวพรกักร อารสมบัตติ                          |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |
| นางสาวอรอนงค์ อุดมกันตรง                         |                                               |        |        |                                         |             |             |                |                 |                       |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| รายชื่อบริษัท                                     | การผูกพัน | เงินให้สินเชื่อคงค้าง | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | สินทรัพย์อื่น | เงินรับฝาก | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | เงินกู้ยืม | หนี้สินอื่น | การถือหุ้น (%) | มีผู้บริหารร่วมกัน                         |
|---------------------------------------------------|-----------|-----------------------|--------------------------------------------|---------------|------------|------------------------------------------|------------|-------------|----------------|--------------------------------------------|
|                                                   |           |                       |                                            |               |            |                                          |            |             |                |                                            |
| บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน                     |           |                       |                                            |               |            |                                          |            |             |                |                                            |
| CIMB Bank Plc., Cambodia                          | -         | 70                    | -                                          | -             | -          | 10                                       | -          | -           |                |                                            |
| CIMB ISLAMIC Bank Berhad                          | -         | -                     | -                                          |               | -          | 2                                        | -          | -           |                |                                            |
| iCIMB (MSC) Sdn Bhd                               | -         | -                     | -                                          |               | -          | -                                        | -          | 43          |                |                                            |
| PT Bank CIMB Niaga TBK                            | -         | -                     | 1                                          |               | -          | 3                                        | -          | -           |                |                                            |
|                                                   |           |                       |                                            |               |            |                                          |            |             |                |                                            |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด     | -         | -                     | -                                          |               | 629        | -                                        | -          | -           |                |                                            |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกันที่และล่วงหน้า |           |                       |                                            |               |            |                                          |            |             |                |                                            |
| -สัญญาซื้อ                                        | 91        | -                     | -                                          |               | -          | -                                        | -          | -           |                |                                            |
| -สัญญาขาย                                         | 49        | -                     | -                                          |               | -          | -                                        | -          | -           |                |                                            |
|                                                   |           |                       |                                            |               |            |                                          |            |             |                |                                            |
| ICIMB (MSC) Sdn Bhd                               |           |                       |                                            |               |            |                                          |            |             |                |                                            |
| สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์               | 1         | -                     | -                                          |               | -          | -                                        | -          | -           |                |                                            |
|                                                   |           |                       |                                            |               |            |                                          |            |             |                |                                            |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด     | -         | -                     | -                                          |               | 674        | -                                        | -          | -           |                | นายเจสัน สืออง ก๊อ กย                      |
|                                                   |           |                       |                                            |               |            |                                          |            |             |                |                                            |
| บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร                          | -         | -                     | -                                          |               | 400        | -                                        | -          | 5           |                | นายเศรษฐจักร สียากาศ<br>นายโก๊ะ เตอด เชียง |
|                                                   |           |                       |                                            |               |            |                                          |            |             |                |                                            |
| บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน               | 819       | 72                    | -                                          | -             | 431        | -                                        | -          | 7           |                |                                            |

ว. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

#### - ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความเหมาะสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและการผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ การผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปกองทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

#### - ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการชุดย่อยที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

#### - แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการไว้อย่างชัดเจนแล้ว

#### 4. การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการควบคุมติดตาม ประเมินความเสี่ยงพอ และตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอ ความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

##### • องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในรวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ (Three Lines of Defense) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

##### • การบริหารความเสี่ยง

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

##### • การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

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

ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ในกรณีที่ธนาคารให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมติดตามเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี



- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและทันเวลา ธนาคารมีระบบการควบคุมการใช้งานและจัดเก็บเอกสารสำคัญทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการควบคุมและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการควบคุมและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปรับปรุงแก้ไขตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะเป็นที่น่าสนใจ

## **ง. การประชุมคณะกรรมการ**

โดยปกติ ธนาคารจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการเดือนละหนึ่งครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับของธนาคารซึ่งกำหนดให้ต้องมีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส ทั้งนี้ ในการกำหนดวันประชุม ธนาคารจะกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี

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

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

## **จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย**

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรคตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีการประเมินแบบรายคณะ ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร และการประเมินแบบรายบุคคล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มี การดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการต่อไป

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี โดยเลขาธิการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารมานำเสนอต่อประธานกรรมการเพื่อพิจารณา

#### **ด. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับคำตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

##### **• คำตอบแทนคณะกรรมการ**

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยข้อบังคับธนาคารกำหนดให้ธนาคารสามารถพิจารณาให้สิทธิกรรมการในการได้รับคำตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลคำตอบแทนกรรมการ ซึ่งได้กำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน และอื่นๆ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

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

## 1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บาท/คน

ปี 2563

| ตำแหน่ง       | ค่าเบี้ยรายเดือน<br>(ประจำตำแหน่ง<br>กรรมการ) | ค่าเบี้ยประชุม<br>(รายเดือน) | ค่าเข้าประชุม |
|---------------|-----------------------------------------------|------------------------------|---------------|
| ประธานกรรมการ | 140,000                                       | 50,000                       | 50,000        |
| กรรมการ       | -                                             | 50,000                       | 50,000        |

หมายเหตุ: 1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง  
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายเพียงครั้งเดียว โดยไม่พิจารณาถึงจำนวนครั้งของการประชุมต่อเดือน

## 2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

บาท/คน

ปี 2563

| ตำแหน่ง                                                                                                                            | ค่าเบี้ยรายเดือน<br>(ประจำตำแหน่ง<br>กรรมการ) | ค่าเบี้ยประชุม<br>(รายเดือน) | ค่าเข้าประชุม<br>(รายครั้ง) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| 1. คณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                               |                                               |                              |                             |
| ประธานกรรมการ                                                                                                                      | 50,000                                        | -                            | 50,000                      |
| กรรมการ                                                                                                                            | -                                             | -                            | 50,000                      |
| 2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน<br>สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ และ Board Risk and Compliance<br>Committee |                                               |                              |                             |
| ประธานกรรมการ                                                                                                                      | 50,000                                        | -                            | 50,000                      |
| กรรมการ                                                                                                                            | -                                             | -                            | 50,000                      |

หมายเหตุ: 1. กรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง  
2. ค่าเข้าประชุมจะจ่ายตามจำนวนครั้งของการประชุม

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

กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด

- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษากรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

## ข. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

โดยในปี 2563 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

| รายชื่อกรรมการ                                    | หลักสูตรอบรม / สัมมนา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. คาโตะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เบ็ง                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร PowerTalk #11- Preparing The Board for A Post-Covid World</li> <li>- หลักสูตร Corporate Reform and Performance Workshop Towards Development of Economic Recovery Plan</li> <li>- หลักสูตร BNM FIDE Forum Annual Dialogue with the Governance of Bank Negara Malaysia</li> <li>- Risk Posture Workshop</li> <li>- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 - Profit with a Purpose โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี</li> <li>- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 - Sustainability Careers / Building a Sustainable World โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี</li> <li>- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 - Regulation and Board Intervention โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี</li> <li>- หลักสูตร AML/CFT &amp; TFS Refresher Training for Board of Directors</li> <li>- หลักสูตร Sustainability Leadership Training for Board of Directors โดย UNEP FI and WWF</li> <li>- IT Security Awareness Forum</li> <li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li> </ul> |
| 2. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3. นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 4. นายชาญบุญ สุมาวงศ์                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 5. ดร. รอม หิรัญพุกษ์                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 6. นายนิติ จิณนิรันดร์                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดยกลุ่มซีไอเอ็มบี</li> <li>- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 300/2020 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 7. นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- หลักสูตร Cyber Resilience โดยธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 8. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อาหมิน โนเออร์ ราซิด | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## รายชื่อกรรมการ

### หลักสูตรอบรม / สัมมนา

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9. นายอาฟริช บิน อับดุล ราฮ์มัน       | <ul style="list-style-type: none"><li>- หลักสูตร Director's Bootcamp โดย Institute of Corporate Directors Malaysia</li><li>- หลักสูตร Bank Capital Adequacy Under Basel III โดย Fitch Learning</li><li>- หลักสูตร Introduction to Corporate Directorship โดย Institute of Corporate Directors Malaysia</li><li>- หลักสูตร Financial Fundamentals for Boards โดย Institute of Corporate Directors Malaysia</li><li>- หลักสูตร Strategic Risk Management โดย Institute of Corporate Directors Malaysia</li><li>- หลักสูตร Risk Management &amp; Internal Control Systems โดย Asia School of Business</li><li>- หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module A (Bank) โดย Asia School of Business</li><li>- หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module B (Bank) โดย Asia School of Business</li><li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li></ul> |
| 10. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาห์มัด | <ul style="list-style-type: none"><li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 11. นายสุริย์ ไล่วไลกุลกุล            | <ul style="list-style-type: none"><li>- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดยบริษัทโทรคมนาคมแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

ในปี 2563 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร จำนวนรวมทั้งสิ้น 4 คน ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำสัปดาห์ที่โดยย่อของกรรมการเพื่อการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี รวมทั้งสรุปข้อกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบ

## ซ. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

## ณ. องค์กรและบุคลากร

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



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

### นโยบายการพัฒนาบุคลากรและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

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

### ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเงินฝากประจำ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,591.11 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

## การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาหลักสูตรวิชาชีพต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น หลักสูตรการวางแผนการลงทุนมืออาชีพ หลักสูตรอบรมใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิต/ประกันวินาศภัย ตลอดจนถึงการ Reskill พนักงานให้มีความพร้อมในตำแหน่งงานที่มีความจำเป็นในอนาคต (Future Jobs) อาทิเช่น โครงการ Branch Transformation ที่มุ่งเน้น Reskill พนักงานบริการให้สามารถมีทักษะการขายเพื่อรองรับงานในอนาคตได้อย่างมืออาชีพ เป็นต้น

## ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

| สัดส่วนวันลาหยุดตามเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท             | 2563<br>ร้อยละ | 2562<br>ร้อยละ |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| ลาป่วย                                                       | 12.65          | 24.60          |
| ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน                    | 0.0            | 0.0            |
| อื่นๆ                                                        | 87.35          | 75.40          |
| จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)                      | 2.38           | 2.80           |
| จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย) | 0              | 0              |

## สภาพแวดล้อมในการทำงาน

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

- มีการตรวจวัดอุณหภูมิ ใช้เจลแอลกอฮอล์ ใส่หน้ากากอนามัย ตลอดจนเพิ่มเติมการกรอกข้อมูลเพื่อคัดกรองการเดินทางไปในพื้นที่เสี่ยง และการใช้แอปพลิเคชันไทยชนะ สำหรับผู้มาติดต่อ
- การจัดที่นั่งทำงาน พื้นที่ส่วนกลาง ห้องประชุม ห้องทานอาหาร ให้มีการระยะห่าง 1-2 เมตร เพิ่มความถี่ในการทำความสะอาดจุดสัมผัสสาธารณะด้วยแอลกอฮอล์ทุกๆ ชั่วโมง ฉีดน้ำยาฆ่าเชื้อโรคทุกจุดสัมผัสสาธารณะ ตลอดจนดูแลให้มีอุปกรณ์ที่จำเป็นในการดูแลสุขลักษณะ (แอลกอฮอล์ เจลล้างมือ ถุงมือ และน้ำยาฆ่าเชื้อโรค) อย่างพอเพียงอย่างน้อย 3 เดือน
- นอกจากนี้ยังจัดให้มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศ การฝึกซ้อมระบบดับเพลิงเป็นประจำทุกเดือน การซ้อมอพยพหนีไฟประจำปี และการตรวจสภาพแวดล้อมในการทำงานทุกเดือน เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

## การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน

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

- การติดตั้งแผ่นฟิล์มกรองแสงของกระจกอาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำความเย็นและลดการใช้พลังงานไฟฟ้า
- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็น LED เพื่อลดการใช้ไฟฟ้าภายในอาคาร
- การปรับอุณหภูมิระบบปรับอากาศให้อยู่ในเกณฑ์ 24-25 องศาเซลเซียส และตรวจเช็คระบบทำความเย็นให้มีความสมบูรณ์เป็นประจำทุกเดือน เพื่อลดการใช้พลังงาน
- ติดตั้งระบบหม้อแปลงไฟฟ้าใหม่เพื่อทำให้มีประสิทธิภาพและลดการใช้พลังงาน
- การจัดการระบบบำบัดน้ำเสียให้เป็นไปตามมาตรฐานของกรมควบคุมมลพิษเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม
- การปรับเปลี่ยนการใช้น้ำยาเคมีทางด้านรักษาความสะอาดให้มาเป็นประเภทจุลินทรีย์แทนเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม
- การรณรงค์ให้ใช้น้ำมัน E20 หรือ E85 เพื่อสนับสนุนการใช้พลังงานทดแทนที่ผลิตจากพืชเกษตรในประเทศ และช่วยลดมลพิษทางอากาศ
- จัดทำโครงการส่งเสริมให้พนักงานและครอบครัวตระหนักถึงการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยส่งเสริมให้ใช้วัสดุที่สามารถนำมาใช้ซ้ำได้อีก เพื่อลดปริมาณขยะอันอาจเป็นการทำลายสิ่งแวดล้อม

## นโยบายคำตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่พิจารณา กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ โดยให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย สอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร ประสิทธิภาพ การหน้าที่ของเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย ควรได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมด้วย ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราคำตอบแทนกรรมการของธนาคาร และกรรมการชุดย่อยทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาคำตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

## นโยบายการกำหนดคำตอบแทนสำหรับผู้บริหารและพนักงาน

นโยบายการกำหนดคำตอบแทนของธนาคารใช้กับพนักงานทุกคน โดยนโยบายนี้จะทำให้มั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถดึงดูดบุคลากรที่มีความสามารถ และรักษาและจูงใจพนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานในระดับสูงให้ปฏิบัติงานกับธนาคาร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคาร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย

## องค์ประกอบของคำตอบแทน

ธนาคารกำหนดคำตอบแทนให้กับพนักงานทุกคน อันประกอบด้วยคำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน เช่น เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าทำงานในวันหยุด และค่าล่วงเวลาในวันหยุด ส่วนคำตอบแทนอื่น ธนาคารได้กำหนดสิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการเงินกู้ต่างๆ ทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบันและตามที่ธนาคารจะประกาศเปลี่ยนแปลงต่อไป

## การกำหนดคำตอบแทนสำหรับผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (U2) ขึ้นไป ซึ่งรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานโยบาย ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร

แต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านบุคลากร ทั้งนี้ ผู้บริหารจะได้รับคำตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่นตามที่ธนาคารกำหนด

### การกำหนดคำตอบแทนสำหรับพนักงาน

ทรัพยากรบุคคลจะกำหนดอัตราคำตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและคำตอบแทนอื่นของพนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการอาวุโส (B3) ลงมาตามความเหมาะสม โดยเปรียบเทียบกับลักษณะงาน ตำแหน่งหน้าที่ คุณวุฒิ ประสบการณ์ด้านวิชาชีพ และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอผู้บริหารซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามอำนาจอนุมัติของธนาคารพิจารณาถึงความเหมาะสมในการกำหนดคำตอบแทน

### การปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี

พนักงานของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงจะประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานในปีที่ผ่านมาและกำหนดเป้าหมายในปีถัดไป ธนาคารจะพิจารณาปรับคำตอบแทนของพนักงานโดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลประกอบการของธนาคารเป็นหลัก โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการพิจารณาปรับคำตอบแทนตามความเหมาะสมและความจำเป็นตามที่ธนาคารเห็นสมควร

### การจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus)

ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินรางวัลพิเศษ (Bonus) เป็นรายปี โดยธนาคารจะประกาศหลักเกณฑ์การจ่ายเงินรางวัลพิเศษให้พนักงานทราบเป็นรายปี โดยพิจารณาจากผลประกอบการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละรายที่มีผลการปฏิบัติงานไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามที่จะไม่มีสิทธิ์ได้รับเงินรางวัลพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

### นโยบายการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ให้ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ซึ่งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ รับผิดชอบในการทบทวนและพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร และรปท. เพื่อพิจารณาอนุมัติตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการจัดทำกระบวนการจ้างผู้บริหารของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าการสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของรปท. และหน่วยงานราชการอื่นๆ

### นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติเพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักการพลสิทธิมนุษยชนตามข้อกำหนดในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมือง อันไม่ขัดต่อกับบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วม เกี่ยวข้อง หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

## นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

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

## นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขาธิการบริษัท ภายใน 7 วันทำการ นับจากสิ้นสุดรอบระยะเวลา 6 เดือน และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยเลขาธิการบริษัท จะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ ภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขาธิการบริษัทได้รับรายงานดังกล่าวจากกรรมการและผู้บริหาร

## นโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน

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

## นโยบายด้านความยั่งยืน

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

นโยบายดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทางสำหรับหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารในการดำเนินงานที่อาจมีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance (ESG)) และผลกระทบต่อ การให้บริการทางการเงินและการระดมเงินทุนของธนาคาร เพื่อให้ธนาคารมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจต่างๆ ให้สอดคล้องกับค่านิยมหลักและเป้าหมายขององค์กร ที่มุ่งให้บริการทางการเงินแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและชุมชนโดยรวมด้วยความรับผิดชอบและเพื่อความยั่งยืน

## การให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารยังคงมุ่งสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการสร้างการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืนและรักษาความเพียงพอของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธนาคารในการทำธุรกิจด้านต่างๆ



## ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 8 พฤษภาคม 2563 ได้แก่

| ลำดับ | รายชื่อผู้ถือหุ้น                              | จำนวนหุ้นที่ถือ | ร้อยละ (%) |
|-------|------------------------------------------------|-----------------|------------|
| 1     | CIMB Bank Berhad                               | 33,021,971,285  | 94.83      |
| 2     | Bank Julius Baer & Co., Ltd., Singapore        | 760,756,147     | 2.18       |
| 3     | บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด                   | 142,487,915     | 0.41       |
| 4     | นายพิสิฐ พุกกะปิพูนุส                          | 44,326,382      | 0.13       |
| 5     | กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์ SET Banking Sector Index | 29,331,208      | 0.08       |
| 6     | นายอนันต์ รุ่งวิทย์าคม                         | 15,206,500      | 0.04       |
| 7     | นายประชา ชัยสุวรรณ                             | 14,365,733      | 0.04       |
| 8     | นายประวิตร พันธสายเชื้อ                        | 13,997,591      | 0.04       |
| 9     | นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข                        | 13,684,881      | 0.04       |
| 10    | นางจรรยาภรณ์ พาณิชชีวะ                         | 11,761,750      | 0.03       |
|       | ผู้ถือหุ้นรายอื่น                              | 754,372,356     | 2.17       |
|       | รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 7,815 ราย                   | 34,822,261,748  | 100.00     |
|       | ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย จำนวน 7,749 ราย           | 1,006,576,354   | 2.89       |
|       | ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว จำนวน 66 ราย          | 33,815,685,394  | 97.11      |
|       | รวมจำนวน 7,815 ราย                             | 34,822,261,748  | 100.00     |

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 94.83 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

## นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อธนาคารมีผลกำไรจากการดำเนินงานและได้มีการรักษาระดับเงินสำรองตามกฎหมายและธุรกิจตามข้อกำหนดแล้ว เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ/ทำประโยชน์ ทั้งนี้ ธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามแต่จะเห็นสมควรและเมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรเพียงพอที่จะทำได้

การจ่ายเงินปันผลจะต้องกระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยแจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและโฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย

สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การประกาศจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามดุลพินิจของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับผลกำไรสุทธิของบริษัทย่อยนั้นๆ

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับของธนาคาร และบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| รายละเอียดการถูกเปรียบเทียบปรับจากหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ          |                                                      |                    |       |                         |                                                                          |                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|-------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| หน่วยงานกำกับดูแล<br>ของทางการ                                        | สำหรับปี 2563                                        |                    |       |                         | ความผิดที่ถูกเปรียบเทียบปรับบ่อยที่สุด<br>3 อันดับแรกในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา |                                                                                |
|                                                                       | จำนวนสูงสุด 3 อันดับแรก                              |                    |       |                         | มาตรา                                                                    | กฎหมายที่เกี่ยวข้อง                                                            |
|                                                                       | ยอดรวม<br>ทั้งสิ้น<br>(บาท)                          | จำนวนเงิน<br>(บาท) | มาตรา | กฎหมาย<br>ที่เกี่ยวข้อง |                                                                          |                                                                                |
| 1. ธนาคารแห่งประเทศไทย                                                | -                                                    | -                  | -     | -                       | มาตรา 66<br>และ 71                                                       | พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบัน<br>การเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไข<br>เพิ่มเติม        |
| 2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับ<br>หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์             | -                                                    | -                  | -     | -                       | มาตรา 113                                                                | พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ<br>ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535<br>และที่แก้ไขเพิ่มเติม |
| 3. สำนักงานคณะกรรมการกำกับ<br>และส่งเสริมการประกอบธุรกิจ<br>ประกันภัย | -                                                    | -                  | -     | -                       | -                                                                        | -                                                                              |
| สรุป                                                                  | ในปี 2563 ธนาคารไม่มีรายการที่ถูก<br>เปรียบเทียบปรับ |                    |       |                         | ในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา ธนาคารถูกเปรียบเทียบ<br>ปรับรวมทั้งสิ้น 2 รายการ     |                                                                                |

# โครงสร้าง การจัดการธนาคาร

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

## ก. คณะกรรมการธนาคาร

### 1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร และอาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

### 2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับธนาคาร รวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

### 3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

### 4. กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

- (ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการจัดวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ด.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ดำเนินการด้วยตัวคนเดียว ซึ่งส่งผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีการนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ดังรายละเอียดของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณการหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาการหนี้ดังกล่าวให้นับรวมการหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ด.
- (ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานก.ล.ด.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (น) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้
- (ญ) ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือไม่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารได้อย่างเป็นอิสระ
- (ด) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ใช้กรรมการอิสระ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษาหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เว้นแต่จะพ้นจากตำแหน่งหรือสถานะดังกล่าวเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

(ก) สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกินห้าปีโดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบห้าปีแล้วและประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระที่ธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบต่อสปท.

อนึ่ง กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบห้าปี หากพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารไม่ถึงสองปี โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร สามารถกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยต้องนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระทุกครั้ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 11 คน ดังนี้

| รายชื่อ                                            | ตำแหน่ง                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. คาโตะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เบ็ง                    | ประธานกรรมการ<br>กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน<br>สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ                              |
| 2. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อาหมิน โนเออร์ ราซิด  | กรรมการบริหาร<br>กรรมการ Board Risk and Compliance Committee                                                               |
| 3. นายชาญบุญ สุมวงษ์                               | กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ                                        |
| 4. ดร. รอม หิรัญพุกษ์                              | กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>ประธาน Board Risk and Compliance Committee                                               |
| 5. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ                          | กรรมการอิสระ<br>กรรมการและประธานสำรอง Board Risk<br>and Compliance Committee                                               |
| 6. นายนิติ จิณจิณรัตน์                             | กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ                                                                                             |
| 7. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล                       | กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ                                                                                       |
| 8 นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ <sup>1/</sup>             | กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา<br>และการกำกับดูแลกิจการ<br>กรรมการ Board Risk and Compliance Committee |
| 9. นายอาฟริช บิน อับดุล ราฮ์มัน <sup>2/</sup>      | กรรมการ<br>กรรมการ Board Risk and Compliance Committee                                                                     |
| 10. คาโตะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด <sup>3/</sup> | กรรมการบริหาร                                                                                                              |
| 11. นายสุธีร์ ไล่วัฒนกุล <sup>4/</sup>             | กรรมการบริหาร<br>รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                                    |

1/ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 มีมติแต่งตั้ง นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระแทน นางวาทนิรัตน์ พิภพศรี ที่ออกตามวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2563

2/ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง นายอาฟริช บิน อับดุล ราฮ์มัน ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทน นางสาวเชรีนา ตัน เหม่ ซเวิน ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2563



- 3/ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร (ไม่มีอำนาจลงนาม) แทน เอ็นจิก ซาฮ์นิก ฟาฮุก บิน จัมบิล อาฮ์มัด ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 6 ตุลาคม 2563  
ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 10/2563 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2563
- 4/ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2563 มีมติแต่งตั้ง นายสุธีร์ ไล่โสภณกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) แทน นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ ที่ลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 กันยายน 2563  
ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2564 รับทราบการลาออกของนายสุธีร์ ไล่โสภณกุล จากตำแหน่งกรรมการบริหาร (มีอำนาจลงนาม) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นไป

### รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 คน คือ 1. เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อาหมิน โนเออร์ ราฮิด 2. นายฮาฟริซ บิน อับดุล ราฮ์มัน และ 3. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อาหมิน โนเออร์ ราฮิด ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด นายสุธีร์ ไล่โสภณกุล กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

### อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นและเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร และกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่น ไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะต้องออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

### บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจ ลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ จ้องบังคับของธนาคารและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ จ้องบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดูแลให้มีนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ (เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น) ตามที่กฎหมายกำหนด
3. กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และ เป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) การดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัติ นโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางการเงินให้แก่ธนาคารลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมและคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

4. เสนอข้อมูลคนที่มีความเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ โดยเปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อมูลคนที่เหมาะสมเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการได้
5. อนุมัติแต่งตั้งผู้มีความรู้ความสามารถที่มีความเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
6. อนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
7. มอบอำนาจให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย กรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูง และเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การลงทุนในธุรกิจอื่น การทำรายการขนาดใหญ่ เป็นต้น หรือเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อลดความเสี่ยงด้านการจัดการ และหากกฎเกณฑ์ของทางการกำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
8. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
9. กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนด และดูแลให้ผู้บริหารมีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
10. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
11. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยงติดตามและตรวจสอบความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาบทวนระบบบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึง ความเสี่ยง (Risk Culture) โดยมีโครงสร้างคำตอบแทนที่มีประสิทธิภาพและมีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้  
ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีดังนี้
12. กำหนดหรืออนุมัตินโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบาย การทำธุรกรรมหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้สอดคล้องกับลักษณะความเสี่ยง (Risk Profile) ลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Business Model)
13. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีนโยบายและกระบวนการดำเนินธุรกิจ (Risk-Taking Policies and Processes) ซึ่งรวมถึงกระบวนการกำหนดราคาภายใน (Internal Pricing) (หากมี) ที่สอดคล้องกับนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม 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 การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ
19. ติดตามฐานะความเสี่ยงทั้งความเสี่ยงโดยรวมและความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ
20. ดูแลให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องที่มั่นคงและเพียงพอ ที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต
21. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
22. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาลที่สำคัญต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสาธารณะ เพื่อสนับสนุนและแสดงให้เห็นถึงการมีธรรมาภิบาลที่ดีของธนาคาร
23. ประสานคุณภาพที่ดีระหว่างความแตกต่างของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มกับธนาคารด้วยการให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

24. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารโดยจัดให้มีการเปิดเผย นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ และให้ผู้ถือหุ้นติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารได้อีกทอดหนึ่งด้วย
25. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่าเป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
26. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเชื่อถือได้
27. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนำเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการ เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ หรือกำหนด
28. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการธนาคารที่มีเนื้อหาครบถ้วน โดยระบุการให้ความเห็นที่สำคัญเป็นรายบุคคลสำหรับวาระเพื่อพิจารณาที่สำคัญ
29. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารระดับสูงมีความสามารถในการจัดการงานของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งมีแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
30. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผล
31. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือ บุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
32. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร
33. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นหรือคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร ทั้งนี้ โดยให้การสนับสนุน ดูแล มอบอำนาจให้สามารถทำงานได้อย่างเต็มที่ และสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้ ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำที่มีหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะอนุกรรมการ
34. ดูแลให้มีการทวงดูลำเนาในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ที่ทวงดูลักษณะมีประสิทธิภาพของกรรมการ
35. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
36. ทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
37. คำนึงถึงจริยธรรมผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ นอกเหนือจากการดำเนินการเพื่อผลประโยชน์ทางการเงิน
38. จัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และหลักจริยธรรมและหลักจรรยาบรรณ (Code of Ethics and Conduct) ที่ระบุ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ
39. กำกับดูแลวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
40. กำกับดูแลให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล รวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information)

41. ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรเพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้
42. จัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
43. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ตามประกาศรปท. ว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการ ด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
44. ดูแลให้ธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ
45. ดูแลให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้ง (1) วิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) และ (2) วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (Third-Party Evaluation) และมีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารในตำแหน่งสูงสุดของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับการเสริมสร้างทักษะที่จำเป็นในการทำหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

#### หลักความเพียงพอ

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

#### หลักความระมัดระวัง

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

#### หลักความซื่อตรง

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

#### การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำกับดูแลกิจการ ให้ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและไม่มีลักษณะต้องห้ามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณา ก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กำหนดให้กรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 คือ
  - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
  - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้อีก ทั้งนี้ ตามแต่ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนน

ไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคน ให้แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมด โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนต่อไปในตำแหน่งสุดท้ายที่สิ้นสุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจรปท. สั่งการให้นายการพาณิชย์กวดกองกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเกิดเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของรปท. ออกจากตำแหน่งได้และให้นายการแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากรปท. เข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทน ทั้งนี้ ให้ถือว่าคำสั่งของรปท. ที่ให้กวดกองหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

## ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

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

### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

|                              |                             |              |
|------------------------------|-----------------------------|--------------|
| 1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการอิสระ                | เป็น ประธาน  |
| 2. นายชาญมณู สุมวงษ์         | กรรมการอิสระ                | เป็น กรรมการ |
| 3. ดร.รอม หิรัญพุกษ์         | กรรมการอิสระ                | เป็น กรรมการ |
| 4. นายนิติ จีนิจินันต์       | กรรมการอิสระ                | เป็น กรรมการ |
| นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ     | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน | เป็น เลขาฯ   |

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง ด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของรปท. ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ตลอดจนหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคาร
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง การโยกย้าย ค่าตอบแทน การประเมินผลงาน และการถอดถอนผู้บริหารสูงสุด หน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของตรวจสอบภายใน

4. พิจารณาคณสมบัติ ความเป็นอิสระ ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น
  5. สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนดโดยฝ่ายจัดการ
  6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย รพท. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจของธนาคาร
  7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการทุกรายการ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
  8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบการปฏิบัติงานที่สำคัญ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนกฎหมาย ข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องับธุรกิจของธนาคาร
  9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีข้อมูลตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม
  10. อนุมัติกฎบัตรของตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบนโยบายตรวจสอบภายในก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ
  11. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 2. คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

|                                  |                              |                            |
|----------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| 1. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ        | กรรมการอิสระ                 | เป็น ประธาน                |
| 2. คาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง | ประธานกรรมการ                | เป็น กรรมการและประธานสำรอง |
| 3. นายชาญนุ สุมาวงศ์             | กรรมการอิสระ                 | เป็น กรรมการ               |
| นางกนกโพ วงศ์สัถยพร              | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล | เป็น เลขาธิการ             |

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา
  - กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้รพท. หากมีการร้องขอ
  - คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
    - ก) กรรมการธนาคาร
    - ข) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
    - ค) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
  - ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
  - เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
  - พิจารณาการแต่งตั้งและคำตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ



2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน
  - กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้รปท. หากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
  - ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
  - กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
  - เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
  - ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี
  - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ
  - อนุมัติการปรับปรุงผลประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่มีค่าใช้จ่ายไม่เกิน 50 ล้านบาท
3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ
  - ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ
  - อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติ และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### 3. Board Risk and Compliance Committee

Board Risk and Compliance Committee (BRCC) ประกอบด้วย

|                                                   |                                   |                                           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| 1. ดร.รอม ทรัพย์ฤกษ์                              | กรรมการอิสระ                      | เป็น ประธาน                               |
| 2. เอ็นจิก โอมาร์ ชิดติก บิน อาหมิน ไนเออร์ ราซิด | กรรมการ                           | เป็น กรรมการ                              |
| 3. นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ                         | กรรมการอิสระ                      | เป็น กรรมการ                              |
| 4. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ                         | กรรมการอิสระ                      | เป็น กรรมการ                              |
| 5. นายอาฟริช บิน อับดุล ราฮ์มัน                   | กรรมการ                           | เป็น กรรมการ                              |
| นายอาทิตย์ มาสทิสกุล                              | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง   | เป็น เลขาธิการสำหรับงานบริหารความเสี่ยง   |
| นายเศรษฐจักร ลียากาศ                              | ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน | เป็น เลขาธิการสำหรับงานกำกับการปฏิบัติงาน |

#### 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
 

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของธนาคาร

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

กรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยง เพดานความเสี่ยงและ MAT ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

  - (1) ให้ความเห็นชอบกรอบ/นโยบายบริหารความเสี่ยงใหม่ที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำเป็นต้องมี หรือการปรับปรุงกรอบ/นโยบายฯ ที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและ MAT ต่างๆ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- 1.3 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
  - (1) ติดตามการดำเนินการตามกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการเงินกองทุน รวมถึงกรอบ/นโยบายและกลยุทธ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ว่ามีประสิทธิภาพและเป็นไปตามที่กำหนด
  - (2) พิจารณาอนุมัติ Risk Posture และสถานการณ์ สมมติฐานเพื่อใช้ในการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing)
- 1.4 พิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติข้อเสนอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมถึง
  - (1) บุคคลที่ 3 (ใหม่) ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะขายผลิตภัณฑ์ อนุมัติบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของธนาคาร (ไม่รวมบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเริ่มขายผลิตภัณฑ์ หรือให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ใหม่) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - (2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9/IFRS9) อนุมัติเครื่องมือทางการเงิน (IFRS9/IFRS9) Expected Credit Loss Models และ Validation Results รวมถึงกรอบ/นโยบาย/ระเบียบวิธีการที่เกี่ยวข้อง
- 1.5 กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
- 1.6 ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน กริพยากร ระบบงานรวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงและวินัยในการบริหารความเสี่ยง ให้อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร
- 1.7 แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่ BRCC ตามความจำเป็น
- 1.8 อนุมัติและกำกับดูแลให้การดำเนินการดังต่อไปนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางราชการ
  - (1) การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
  - (2) การควบคุมกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

2. การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
  - 2.1 ให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
  - 2.2 สอบทานและประเมินถึงประเด็นความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวได้รับการแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
  - 2.3 สอบทานประเด็นสำคัญที่พบจากการสอบสวน การตรวจสอบ ประเด็นด้านการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายนอก และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
  - 2.4 สามารถพิจารณาอนุมัติรายการดังต่อไปนี้
    - (1) กรอบ นโยบาย คู่มือปฏิบัติงาน และหลักจรรยาบรรณ ที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงาน และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย รวมทั้ง อนุมัติการทบทวน และการสอบทานกรอบ 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 โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ดังกล่าวพัฒนามาจากการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้า ผลิตภัณฑ์ ช่องทาง และภูมิศาสตร์ รวมถึงประเภทธุรกิจ
3. ประเมินผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานโดยตรงต่อ BRCC
4. พิจารณานโยบายสนับสนุนสอบทานสินเชื่อ แผนการสอบทานสินเชื่อ และรายงานสอบทานสินเชื่อรายไตรมาส ครอบคลุมถึง : บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (ตามความเหมาะสม)

#### 4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาอ์ฮะ

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ มีได้ดำรงตำแหน่งในธนาคารอื่นใด

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

#### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

## การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2563 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

| ลำดับ | รายชื่อกรรมการ<br>(จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่ประชุม)                                        | (1)<br>คณะกรรมการ<br>ธนาคาร | (2)<br>คณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ | (3)<br>คณะกรรมการ<br>กำหนดค่า<br>ตอบแทน สรรหา<br>และการกำกับดูแล<br>กิจการ | (4)<br>Board Risk<br>and<br>Compliance<br>Committee |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|       |                                                                                                            |                             |                              |                                                                            |                                                     |
| 1.    | ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง                                                                              | 12/12                       |                              | 12/12                                                                      |                                                     |
| 2.    | เอ็นจิก โอมาร์ ซิดดิก บิน อามิน โนเอร์ ราซิด                                                               | 12/12                       |                              |                                                                            | 11/12                                               |
| 3.    | นายชาญบุญ สุมวงษ์                                                                                          | 11/12                       | 14/15                        | 13/13                                                                      |                                                     |
| 4.    | ดร. รอม หิรัญพุกษ์                                                                                         | 12/12                       | 15/15                        |                                                                            | 12/12                                               |
| 5.    | นายณัฐศักดิ์ ไรจนพิเชษฐ                                                                                    | 12/12                       |                              |                                                                            | 12/12                                               |
| 6.    | นายบิตี จิงนิจนิรันดร์                                                                                     | 12/12                       | 15/15                        |                                                                            |                                                     |
| 7.    | นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล                                                                                  | 12/12                       | 15/15                        |                                                                            |                                                     |
| 8.    | นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ                                                                                     | 4/4                         |                              | 6/6                                                                        | 5/6                                                 |
|       | นางวาทันทนีย์ พิเตอร์สลิค<br>(ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ<br>มีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2563) | 6/6                         |                              | 7/7                                                                        |                                                     |
| 9.    | นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน                                                                                | 3/4                         |                              |                                                                            | 3/4                                                 |
|       | นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเวิน<br>(ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2563)                                  | 6/7                         |                              |                                                                            | 6/6                                                 |
| 10.   | ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด                                                                          | 3/3                         |                              |                                                                            |                                                     |
|       | เอ็นจิก ซาฮ์บิซ ฟารุก บิน จัมมิล อาฮ์มัด<br>(ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563)                      | 9/9                         |                              |                                                                            | 6/9                                                 |
| 11.   | นายสุธีร์ โสวัโสภณกุล                                                                                      | 3/4                         |                              |                                                                            | 5/6                                                 |
|       | นายอดิสร เสริมชัยวงศ์<br>(ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563)                                          | 8/8                         |                              |                                                                            | 7/8                                                 |

### ค. คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

|                                                   |                |
|---------------------------------------------------|----------------|
| 1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | เป็น ประธาน    |
| 2. ผู้บริหารสูงสุดการเงิน                         | เป็น รองประธาน |
| 3. ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง                | เป็น กรรมการ   |
| 4. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจขนาดใหญ่                  | เป็น กรรมการ   |
| 5. ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจ       | เป็น กรรมการ   |
| 6. บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ              | เป็น กรรมการ   |
| 7. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย                   | เป็น กรรมการ   |
| 8. ผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ                    | เป็น กรรมการ   |
| 9. ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล                   | เป็น กรรมการ   |
| 10. ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร                  | เป็น กรรมการ   |
| 11. ผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน          | เป็น กรรมการ   |
| 12. ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน               | เป็น กรรมการ   |
| 13. ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์                        | เป็น กรรมการ   |
| 14. ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน                 | เป็น กรรมการ   |
| 15. ผู้บริหารสูงสุดบริหารประสบการณ์ลูกค้า         | เป็น กรรมการ   |
| 16. ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย                         | เป็น กรรมการ   |
| เลขานุการบริษัท                                   | เป็น เลขานุการ |

ผู้เข้าร่วมประชุม

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุมดูแลและประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆของธนาคาร
3. ทบทวนรายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่างๆของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรัดกุม
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
8. อนุมัติปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
10. อนุมัติการแต่งตั้งเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
  12. กบวอนให้ความเห็นพิจารณาและอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องที่นำเสนอโดยหน่วยงานกฎหมาย
  13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุนหรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายงานธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่รายการที่เกี่ยวข้องกัน และที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
  14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
  15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
  16. กำหนดและจับเคสเลื่อนวิสัยทัศน์และกลยุทธ์การพัฒนางานองค์กรอย่างยั่งยืนสำหรับใช้ทั่วทั้งธนาคาร โดยให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การพัฒนางานองค์กรอย่างยั่งยืนของกลุ่มซีไอเอ็มบี
  17. เรื่องอื่นๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

### คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

|                                 |                                                                                                                                       |
|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายสุธีร์ ไสวสากนกุล         | รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่<br>และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ |
| 2. นายอาทิตย์ มาสทิกกุล         | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง                                                                                                       |
| 3. นายพรชัย ปัทมินทร์           | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่<br>ผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ธนกิจ                                                       |
| 4. นายเจสัน ลีออง ก๊อก ยิว      | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน                                                                                                                |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์          | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ                                                                                                  |
| 6. นายตัน คึก จิน               | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย                                                                                                          |
| 7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ     | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน                                                                                                           |
| 8. นางกนกไพ วงศ์สทิธยพร         | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล                                                                                                          |
| 9. นายประภาส ทองสุข             | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร                                                                                                          |
| 10. นายเศรษฐจักร สียากาศ        | ผู้บริหารสูงสุดกำกับกับการปฏิบัติงาน                                                                                                  |
| 11. นายเพา จาตกานนท์            | ผู้บริหารสูงสุดบริหารเงิน                                                                                                             |
| 12. นายลิ้ม ยอง เกียน           | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์                                                                                                                |
| 13. นายไพศาล ธรรมไพธอง          | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน                                                                                                         |
| 14. นางสาวอุทัยวรรณ สุพรรณพิณพ์ | ผู้บริหารสูงสุดบริหารงานประสบการณ์ลูกค้า                                                                                              |
| 15. นางสาวปาจริย์ ทองวานิช      | ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย                                                                                                                 |



ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีจำนวน 14 คน ดังนี้

|                             |                                                                                                                                    |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. นายสุธีร์ โลวไลกุล       | รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่ และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ |
| 2. นายอาทิตย์ มาสศิริกุล    | ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง                                                                                                    |
| 3. นายพรชัย ปัทมทินกร       | ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่และผู้บริหารสูงสุดบรรษัทธุรกิจ และวาณิชธนกิจ                                                      |
| 4. นายเจสัน สืออง ก๊อ ก ยิว | ผู้บริหารสูงสุดการเงิน                                                                                                             |
| 5. นางบุษกร พุทธินันท์      | ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ                                                                                               |
| 6. นายต้น คึก จิน           | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย                                                                                                       |
| 7. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน                                                                                                        |
| 8. นางกนกไพ วงศ์สทิพย์พร    | ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล                                                                                                       |
| 9. นายประกาศ ทองสุข         | ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร                                                                                                       |
| 10. นายเศรษฐจักร สียากาศ    | ผู้บริหารสูงสุดกำกับกำกับการปฏิบัติงาน                                                                                             |
| 11. นายเพา จาตกานนท์        | ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน                                                                                                    |
| 12. นายลิ้ม ยอง เกียน       | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์                                                                                                             |
| 13. นายไพศาล ธรรมไพธอง      | ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน                                                                                                      |
| 14. นางสาวแวววลัย วัฒนา     | ผู้บริหารควบคุมการเงิน                                                                                                             |

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรโดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

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

## คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

### (1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### ก. คำตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายคำตอบแทนและคำตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการแต่ละคน โดยในปี 2563 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และคำตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งสิ้น 11,211,500 บาท (ปี 2562: 11,267,000 บาท) รายละเอียด ดังนี้

|                                                                   |                     |                          |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------|
| 1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร                                       | จำนวน 5,583,500 บาท | (ปี 2562: 6,364,000 บาท) |
| 2. คำตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ                                      | จำนวน 2,458,800 บาท | (ปี 2562: 2,104,400 บาท) |
| 3. คำตอบแทนคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน<br>สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ | จำนวน 1,542,600 บาท | (ปี 2562: 1,602,000 บาท) |
| 4. คำตอบแทน Board Risk and<br>Compliance Committee                | จำนวน 1,626,600 บาท | (ปี 2562: 1,196,600 บาท) |

หน่วย: บาท

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

| รายชื่อคณะกรรมการ                                                                                        | ตำแหน่ง       | คณะกรรมการ           |                       |                                                      |                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                                                          |               | คณะกรรมการ<br>ธนาคาร | คณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ | กำหนด<br>คำตอบแทน<br>สรรหา และการ<br>กำกับดูแลกิจการ | Board<br>Risk and<br>Compliance<br>Committee |
| 1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เบ็ง                                                                         | ประธานกรรมการ | 2,107,500            | -                     | 462,000                                              | -                                            |
| 2. เอ็นจิก โอมาร์ ชิดดิก บิน<br>อาหมิน โมเออร์ ราซิด                                                     | กรรมการ       | -                    | -                     | -                                                    | -                                            |
| 3. นายชาญบุญ สุมาวงศ์                                                                                    | กรรมการอิสระ  | 508,000              | 498,000               | 480,000                                              | -                                            |
| 4. ดร. รอม หิรัญพุกข์                                                                                    | กรรมการอิสระ  | 528,000              | 516,000               | -                                                    | 522,000                                      |
| 5. นายณัฐศักดิ์ โธณพิเชฐ                                                                                 | กรรมการอิสระ  | 528,000              | -                     | -                                                    | 462,000                                      |
| 6. นายนิติ จิณนิรันดร์                                                                                   | กรรมการอิสระ  | 528,000              | 516,000               | -                                                    | -                                            |
| 7. นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล                                                                             | กรรมการอิสระ  | 528,000              | 928,800               | -                                                    | -                                            |
| 8. นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ                                                                                | กรรมการอิสระ  | 264,000              | -                     | 312,000                                              | 182,000                                      |
| นางวากนันทน์ พิเฮอร์สีก<br>(ไม่รับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ<br>มีผลตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2563) | กรรมการอิสระ  | 164,000              | -                     | 288,600                                              | -                                            |
| 9. นายฮาฟิซ บิน อับดุล ราฮ์มัน                                                                           | กรรมการ       | 132,000              | -                     | -                                                    | 120,000                                      |
| นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ เซวิน<br>(ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กรกฎาคม 2563)                                | กรรมการ       | 208,000              | -                     | -                                                    | 340,600                                      |
| 10. ดาโต๊ะ อับดุล ราฮ์มัน บิน อาฮ์มัด                                                                    | กรรมการ       | -                    | -                     | -                                                    | -                                            |
| เอ็นจิก ชาร์นิช ฟารุก บิน จัมบัลอาฮ์มัด<br>(ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2563)                     | กรรมการ       | -                    | -                     | -                                                    | -                                            |
| 11. นายสุธีร์ ไล่โสภณกุล                                                                                 | กรรมการ       | -                    | -                     | -                                                    | -                                            |
| นายอดิสร เสริมชัยวงศ์<br>(ลาออก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563)                                        | กรรมการ       | 88,000               | -                     | -                                                    | -                                            |
| รวมคำตอบแทน                                                                                              | 5,583,500     | 2,458,800            | 1,542,600             | 1,626,600                                            |                                              |

ว. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาวมาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2563 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินจำนวน 14 คน ตามนियามผู้บริหารของสำนักงานก.ล.ด. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 113.08 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 51 คน ตามนियามผู้บริหารของรพท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 307.10 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2563 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน จำนวน 12 คน ตามนियามผู้บริหารของสำนักงานก.ล.ด. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.0 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 48 คน ตามนियามผู้บริหารของรพท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 14.27 ล้านบาท

## ประวัติคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

1

ดาโหมะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง  
อายุ 69 ปี

### ตำแหน่ง

ประธานกรรมการธนาคาร

กรรมการ และประธานสำรอง  
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน  
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- 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

- PowerTalk#11-Preparing The Board for A Post-Covid World
- Corporate Reform and Performance Workshop Towards Development of Economic Recovery Plan
- BNM FIDE Forum Annual Dialogue with the Governance of Bank Negara Malaysia
- Risk Posture Workshop
- The Cooler Earth Summit-Profit with a Purpose
- The Cooler Earth Summit-Sustainability Careers/Building a Sustainable World
- The Cooler Earth Summit- Regulation and Board Intervention
- AML/CFT & TFS Refresher Training for Board of Directors
- Sustainability Leadership Training by UNEP FI and WWF for Board of Directors
- IT Security Awareness Forum
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. ไทรคอมเนตแห่งชาติ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| -               | -              | -                                     |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u>       | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u>    |
|-----------------------|----------------|------------------------------------------|
| 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                 |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u>         | <u>ตำแหน่ง</u>           | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u>  |
|-------------------------|--------------------------|----------------------------------------|
| พ.ย. 2562 - 1 ก.ค. 2563 | กรรมการ                  | Pure Circle Limited                    |
| พ.ย. 2558 - พ.ค. 2561   | ประธานกรรมการ            | CIMB - Principal Asset Management Bhd  |
| ส.ค. 2558 - ส.ค. 2561   | Trustee                  | CIMB Foundation                        |
| 2549 - ก.พ. 2558        | 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               |

## นายอเนตต์ ซีริแสงหัทธิน อายุ 68 ปี

### ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา  
และการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ Board  
Risk and Compliance Committee

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 26 มิถุนายน 2563

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 73/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 52/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดย CIMB Group
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. ไท่คอมฯแห่งชาติ



**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| ช่วงเวลา        | ตำแหน่ง                                                               | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ/<br>กรรมการตรวจสอบ/<br>กรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน | บมจ. สหุเนี่ยน                   |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ และกรรมการ<br>บรรษัทภิบาลและสรรหา                             | บมจ. บ้านปู                      |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| ช่วงเวลา        | ตำแหน่ง       | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ               |
|-----------------|---------------|------------------------------------------------|
| 2562 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บจ. ไทยอีสเทิร์น กรุป โฮลดิ้ง                  |
| 2555 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | Emery Oleochemicals (M) Sdn. Bhd. (มาเลเซีย)   |
| 2555 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | Emery Specialty Chemicals Sdn. Bhd. (มาเลเซีย) |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| ช่วงเวลา           | ตำแหน่ง                                                                                                      | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                         |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 2555 - 2 ก.ย. 2563 | ประธานกรรมการ                                                                                                | บริษัท Vencorex Holding                                  |
| 2555 - 1 ก.ย. 2563 | ประธานกรรมการ                                                                                                | บริษัท PTTGC International Private Limited               |
| 2555 - 1 ก.ย. 2563 | ประธานกรรมการ                                                                                                | บริษัท PTT International (Netherlands) B.V.              |
| 2557 - 1 ก.ย. 2563 | ประธานกรรมการ                                                                                                | บริษัท PTTGC International America Corporation           |
| 2557 - 2 ก.ย. 2563 | ประธานกรรมการ                                                                                                | บริษัท NatureWorks LLC                                   |
| 2557 - 1 ก.ย. 2563 | ประธานกรรมการ                                                                                                | บริษัท PTTGC International (USA) Inc.                    |
| 2550 - 2562        | กรรมการสถาบัน<br>ผู้ทรงคุณวุฒิ                                                                               | สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง          |
| 2561 - 2562        | กรรมการ/ กรรมการ<br>บริหารความเสี่ยง                                                                         | บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล                                |
| 2557 - 2561        | กรรมการ/ ประธาน<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง                                                                   | บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล                                |
| 2552 - 2560        | กรรมการอิสระ/<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ/<br>ประธานกรรมการสรรหา<br>และพิจารณาค่าตอบแทน                          | บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์                       |
| 2558 - 2560        | หัวหน้าคณะทำงาน<br>กลุ่ม Bioeconomy                                                                          | การพัฒนาคลังสต็อกภาคอุตสาหกรรมแห่งอนาคต<br>(New S-Curve) |
| 2557 - 2558        | คณะกรรมการการปฏิรูป<br>วิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี<br>วิจัย นวัตกรรม<br>และทรัพย์สินทางปัญญา/<br>คณะกรรมการพลังงาน | สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ (สปช.)                           |

## นางอรุณ อภิสักดิ์ศิริกุล

อายุ 62 ปี

## ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

## วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 26 มิถุนายน 2562

## การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

## คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก ปรัชญาคุณวุฒิบัณฑิตกิตติมศักดิ์ 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 ร่วมกับสถาบัน IMD ประเทศสวิตเซอร์แลนด์
- หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร “ภูมิพลังแผ่นดิน” สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นบธ.) 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
- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดย CIMB Group
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. ไทคอมฯแห่งชาติ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| ช่วงเวลา        | ตำแหน่ง                            | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|-----------------|------------------------------------|--------------------------------|
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ | บมจ. อมตะ วิถีอิน จำกัด        |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| ช่วงเวลา              | ตำแหน่ง                                    | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                                 |
|-----------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ                              | Amata Township Long Thanh Join Stock Company                                   |
| พ.ค.2563 - ปัจจุบัน   | ประธานกรรมการ                              | Amata City Long Thanh Join Stock Company                                       |
| 2561 - ปัจจุบัน       | กรรมการอิสระ                               | Amata City Bien Hoa, Vietnam                                                   |
| 2561 - ปัจจุบัน       | กรรมการอิสระ                               | บจ. บริหารสินทรัพย์ รัชการ                                                     |
| 2561 - ปัจจุบัน       | กรรมการ                                    | คณะกรรมการพัฒนาความเข้มแข็งด้านเงินศึกษา<br>มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ |
| 2560 - ปัจจุบัน       | นายกสมาคม                                  | สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)                                                 |
| 2560 - ปัจจุบัน       | กรรมการที่มีผู้บริหาร/<br>รองประธานกรรมการ | สภาธุรกิจตลาดทุนไทย (FETCO)                                                    |
| 2560 - ปัจจุบัน       | กรรมการ                                    | ศูนย์เพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ (CBCE)                                  |
| 2560 - ปัจจุบัน       | กรรมการ                                    | โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย<br>ในการต่อต้านการทุจริต (CAC)     |
| 2554 - ปัจจุบัน       | กรรมการ                                    | มูลนิธิกิสโก้เพื่อการกุศล                                                      |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| ช่วงเวลา             | ตำแหน่ง                                                                                                                                    | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ            |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| เม.ย.2563 - ก.ย.2563 | กรรมการอิสระ                                                                                                                               | บจ. พีเอ็มจี คอร์ปอเรชั่น                 |
| 2561 - ส.ค. 2562     | กรรมการที่มีผู้บริหาร/<br>ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ/<br>อนุกรรมการตรวจสอบ/<br>อนุกรรมการบรรษัทภิบาลและ<br>ความรับผิดชอบต่อสังคม<br>ประเทศไทย | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย               |
| 2558 - 2562          | ประธานคณะกรรมการโครงการ<br>SHIFT Fund Facility Investment                                                                                  | กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งสหประชาชาติ (UNCDF) |
| 2558 - 2560          | กรรมการ                                                                                                                                    | สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)            |
| 2553 - เม.ย. 2562    | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/<br>ประธานกรรมการบริหาร                                                                                            | บมจ. กิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป                |
| 2553 - 2559          | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มกิสโก้                                                                             | บมจ. กิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป                |
| 2552 - 2553          | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/<br>กรรมการคณะกรรมการบริหาร/<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่                                                               | บมจ. กิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป                |
| 2553 - เม.ย. 2562    | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร/<br>ประธานกรรมการบริหาร                                                                                            | บมจ. ธนาคารกิสโก้                         |
| 2557 - 2561          | กรรมการที่มีผู้บริหาร/<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ                                                                                             | บจ. หลักทรัพย์ กิสโก้                     |
| 2557 - 2560          | กรรมการอิสระ/<br>ประธานกรรมการบริษัท/<br>กรรมการตรวจสอบ                                                                                    | บลจ. กิสโก้                               |
| 2554 - 2560          | กรรมการ                                                                                                                                    | บจ. ศูนย์การเรียนรู้กิสโก้                |

## นายชาญมณู สุ่มาวงศ์ อายุ 64 ปี

### ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา

และการกำกับดูแลกิจการ

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 20 เมษายน 2561

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่นที่ 104/2556  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. ไทคอมธนาคารแห่งชาติ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| ช่วงเวลา             | ตำแหน่ง                                                           | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 2562 - ปัจจุบัน      | ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย                                         | บมจ. พกษา เรียลเอสเตท            |
| พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ/กรรมการ<br>ตรวจสอบ/กรรมการสรรหา<br>และกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. ฟินันซ่า                    |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

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

**ประสบการณ์ทำงาน**

| ช่วงเวลา                | ตำแหน่ง                    | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ     |
|-------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| มี.ค. 2560 - ส.ค. 2562  | ผู้อำนวยการงานกฎหมายกลุ่ม  | บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป          |
| พ.ย. 2554 - ส.ค. 2559   | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่กฎหมาย | บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์                |
| พ.ย. 2554 - ส.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              |
| มี.ย. 2530 - เม.ย. 2532 | เลขาธิการ                  | ศาลแรงงานกลาง                        |
| ต.ค. 2529 - มี.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                      |

## ดร.รอม หิรัญพุกษ์

อายุ 66 ปี

### ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการ Board Risk  
and Compliance Committee

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 13 ธันวาคม 2561

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร IT Governance (ITG) รับเชิญในฐานะผู้สังเกตการณ์ 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)
- 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
- หลักสูตร The Cooler Earth (TCE) Virtual Summit 2020 โดย CIMB Group
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. โทรคมนาคมแห่งชาติ



**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัท หาดทะเลเบียมในเขตลาดหลักครุฑ**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

**บริษัท ที่ไม่ใช่ว่าหาดทะเลเบียมในเขตลาดหลักครุฑ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| ช่วงเวลา        | ตำแหน่ง                                   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                    |
|-----------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ<br>คณะกรรมการนโยบายฯ | สำนักงานคณะกรรมการรักษาความมั่นคง<br>ปลอดภัยไซเบอร์แห่งชาติ (สกมช.) |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ/<br>กรรมการตรวจสอบ           | บจ. ชิค ธิปไตย                                                      |
| 2551 - ปัจจุบัน | ผู้จัดการร่วม                             | บจ. วตท. เพื่อสังคม                                                 |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| ช่วงเวลา    | ตำแหน่ง                               | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                                                                   |
|-------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2552 - 2563 | กรรมการอิสระ                          | บมจ. หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์                                                                              |
| 2560 - 2562 | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ                  | คณะกรรมการธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์                                                                                    |
| 2558 - 2562 | ปรึกษาประธานมูลนิธิ                   | มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์                                                                               |
| 2558 - 2561 | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ                  | สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้<br>(องค์การมหาชน)                                                                |
| 2555 - 2561 | กรรมการ<br>(ผู้เชี่ยวชาญระบบสารสนเทศ) | คณะกรรมการระบบชำระเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย                                                                         |
| 2558 - 2560 | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ                  | สำนักงานส่งเสริมอุตสาหกรรมซอฟต์แวร์แห่งชาติ<br>(องค์การมหาชน)                                                      |
| 2557 - 2560 | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ                  | คณะกรรมการบริหารกองทุนวิจัยและพัฒนา<br>กิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการ<br>โทรคมนาคมเพื่อประโยชน์สาธารณะ |
| 2553 - 2555 | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ                  | คณะกรรมการคดีพิเศษ กรมสอบสวนคดีพิเศษ<br>กระทรวงยุติธรรม                                                            |

## นายนิมิ จิณจิณรัตน์ อายุ 62 ปี

### ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 18 เมษายน 2562

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรผู้สอบบัญชีชั้นสูง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต.
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในการประเมินระบบการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติ  
ในด้านการลงทุน และด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กรรมการประจักษ์ กรรมการตรวจพาณิชย์

### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 300/2020  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. โทรคมนาคมแห่งชาติ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u>                                                         | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการในคณะกรรมการ<br>ส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัย<br>นวมินทราชินราชมงคล | มหาวิทยาลัยนวมินทราชินราชมงคล           |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการในคณะกรรมการ<br>ทดสอบความรู้ของผู้สอบบัญชี<br>รับอนุญาต         | สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์      |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u>                                                                                        | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u>                                                |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 2560 - 2563     | กรรมการในคณะกรรมการ<br>ผู้ทรงคุณวุฒิเกี่ยวกับการทดสอบ<br>การปฏิบัติงานสอบบัญชี<br>ด้านวิชาการสอบบัญชี | สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์                                                     |
| 2549 - 2561     | Director of Auditing Office                                                                           | บจ. ดีลอยท์ กูช โรบัทส์ ไซยศ สอบบัญชี                                                  |
| 2539 - 2561     | Audit Partner                                                                                         | บจ. ดีลอยท์ กูช โรบัทส์ ไซยศ สอบบัญชี                                                  |
| 2541 - 2560     | กรรมการในคณะกรรมการ<br>ทดสอบการทดสอบความรู้<br>ของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต                                | คณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพสอบบัญชี (ก.บช.)<br>สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ |
| 2551 - 2554     | ที่ปรึกษาในคณะที่ปรึกษา<br>ด้านการสอบบัญชี<br>(เดิมคณะที่ปรึกษาด้านวินัย<br>ผู้สอบบัญชี)              | สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์<br>และตลาดหลักทรัพย์                                 |
| 2548 - 2554     | กรรมการในคณะกรรมการ<br>วิชาชีพด้านการสอบบัญชี                                                         | สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์                                                     |
| 2544 - 2547     | กรรมการในคณะกรรมการพัฒนา<br>วิชาชีพและการศึกษาต่อเนื่อง                                               | สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย                                      |
| 2544 - 2546     | ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะผู้ทรงคุณวุฒิ<br>เพื่อพิจารณาผลการปฏิบัติงาน<br>ของผู้สอบบัญชี                      | สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์<br>และตลาดหลักทรัพย์                                 |
| 2543 - 2544     | กรรมการในคณะกรรมการ<br>การศึกษา                                                                       | สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์<br>และตลาดหลักทรัพย์                                 |

7

## นายณัฐศักดิ์ โรจนพิเชฐ อายุ 58 ปี

### ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ

กรรมการและประธานสำรอง Board Risk  
and Compliance Committee

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 18 เมษายน 2562

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- 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
- หลักสูตร Cyber Resilience โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL)  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. โทรคมนาคมแห่งชาติ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัท หาดทะเลเบียมในเขตลาดหลักครุฑ**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**บริษัท ที่ไม่ใช่ว่าหาดทะเลเบียมในเขตลาดหลักครุฑ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u>      | <u>ตำแหน่ง</u>            | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|----------------------|---------------------------|-----------------------------------------|
| พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ                   | บจ. ดิงส์ ออน เน็ต                      |
| ปัจจุบัน             | กรรมการ                   | บจ. ยูโรไว เซาท์อีสต์ เอเชีย            |
| ปัจจุบัน             | กรรมการ                   | บจ. ดิจิเวิลด์                          |
| 2561 - ปัจจุบัน      | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท | บจ. อีลิธเนตส์ (ประเทศไทย)              |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u>  | <u>ตำแหน่ง</u>      | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u>          |
|------------------|---------------------|--------------------------------------------------|
| 2562 - ก.ย. 2562 | ผู้อำนวยการ         | บจ. เคพีเอ็มจี ภูมิไชย ที่ปรึกษาธุรกิจ           |
| 2540 - 2561      | กรรมการผู้จัดการ    | บจ. ออราเคิล คอร์ปอเรชั่น (ประเทศไทย)            |
| 2535 - 2540      | กรรมการผู้จัดการ    | บจ. เทนเด็ม คอมพิวเตอร์ อินคอปอเรเตด (ประเทศไทย) |
| 2533 - 2540      | Managing Consultant | บจ. ไพรซ์ วอเตอร์ฮูส์                            |
| 2531 - 2533      | Manager             | Bell Canada Enterprises                          |

นางสาวฟริช  
บิณ อับดุล ราฮ์มาน  
อายุ 36 ปี

**ตำแหน่ง**

กรรมการ

กรรมการ Board Risk  
and Compliance Committee

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 24 กันยายน 2563

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- Bachelor of Commerce (Hons) in Accountancy, University of Otago
- Chartered Accountant, Chartered Accountants Australia and New Zealand

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร Director's Bootcamp by Institute of Corporate Directors Malaysia
- หลักสูตร Bank Capital Adequacy Under Basel III by Fitch Learning
- หลักสูตร Introduction to Corporate Directorship by Institute of Corporate Directors Malaysia
- หลักสูตร Financial Fundamentals for Boards by Institute of Corporate Directors Malaysia
- หลักสูตร Strategic Risk Management by Institute of Corporate Directors Malaysia
- หลักสูตร Risk Management & Internal Control Systems by Asia School of Business
- หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module A (Bank) by Asia School of Business
- หลักสูตร Financial Institution Directors Education (FIDE) Core Module B (Bank) by Asia School of Business
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. ไทรคอมมูนิเคชั่นแห่งชาติ



**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u>      | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|----------------------|----------------|-----------------------------------------|
| ก.ค.2562 - ปัจจุบัน  | กรรมการ        | Mount Terra Investments Limited         |
| พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ        | Mount Gading Ventures Sdn Bhd           |
| พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ        | Gunung Nuang Ventures Limited           |
| พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ        | Teluk Dalam Investments Limited         |
| พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ        | Pagon Hill Investments Limited          |
| พ.ค. 2558 - ปัจจุบัน | Vice President | Khazanah Nasional Berhad, Malaysia      |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u>       | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------------|----------------|-----------------------------------------|
| พ.ย. 2555 - ค.ค. 2557 | Audit Manager  | Ernst & Young, USA                      |

9

เอนิจโกมาร ชิตติก  
บิณ อามิโนะเออร์ ราชิต  
อายุ 47 ปี

**ตำแหน่ง**

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

กรรมการ Board Risk  
and Compliance Committee

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 30 มกราคม 2562

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

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

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร CFA charterholder as awarded by the CFA Institute
- หลักสูตร The Challenge of Building Cyber Resilience
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. ไทรคอมเนตแห่งชาติ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัท หะเบียในตลาดหลักทรัพย์**

| ช่วงเวลา               | ตำแหน่ง                          | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| 1 ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน | Head,<br>Group Wholesale Banking | CIMB Group Holding Bhd         |
| ปัจจุบัน               | Deputy CEO, Malaysia             | CIMB Bank Malaysia             |

**บริษัท ที่ไม่ใช่บริษัท หะเบียในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|--------------------------------|
| -        | -       | -                              |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| ช่วงเวลา            | ตำแหน่ง                                              | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|---------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 2561 - 30 ก.ย. 2563 | Group Chief Operating Officer                        | CIMB Group Holding Bhd         |
| 2561 - 2561         | ผู้บริหารสูงสุด<br>Group Wholesale Banking           | RHB Group                      |
| 2559 - 2561         | กรรมการบริหาร/ประธาน<br>เจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน | Malaysia Airlines              |
| 2558 - 2558         | กรรมการบริหาร                                        | Khazanah Nasional              |
| 2548 - 2558         | กรรมการผู้จัดการ                                     | CIMB Investment Bank           |

# 10

## ดาโหม้: วัณดุส ราวัณบิณ อ้าวมัต อายุ 51 ปี

### ตำแหน่ง

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 6 ตุลาคม 2563

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร PNB Senior Management Retreat 2019 โดย PNB
- หลักสูตร IT Blueprint : Post - Visioning Workshop โดย Ernst & Young Tax Consultants Sdn Bhd
- หลักสูตร PNB Leadership Forum 2019 - From Governance to Performance โดย PNBRI
- หลักสูตร PNB Leadership Forum 2019 - Positive Autocracy : Leadership Model for Industry 4.0 โดย PNBRI
- หลักสูตร Leadership In Digital World 0 Managing Integration Of Digital Strategies, Technology Execution And Measurement For Leaders โดย Marcus Evans (M) Sdn Bhd
- หลักสูตร Contingency Funding Plan (CFP) Simulation Exercise - Business Continuity Management Committee โดย PNB
- หลักสูตร PNB Corporate Summit 2019 - Rebooting Corporate Malaysia โดย PNBRI
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. ไทรคมธนาคารแห่งชาติ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| ช่วงเวลา              | ตำแหน่ง                                                     | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| มี.ย. 2563 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่ม/<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | CIMB Group Holdings Berhad       |
| มี.ย. 2563 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกลุ่ม/<br>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | CIMB Bank Berhad                 |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| ช่วงเวลา              | ตำแหน่ง                                                       | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| พ.ย. 2562 - พ.ค. 2563 | กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ/<br>ประธานที่ไม่ใช่กรรมการบริหาร | Sime Darby Berhad                |
| ม.ค. 2560 - พ.ค. 2563 | กรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ/<br>ประธานที่ไม่ใช่กรรมการบริหาร | Velesto Energy Berhad            |
| ต.ค. 2559 - ก.ย. 2562 | President & Group CEO                                         | Permodalan Nasional Berhad       |
| ก.ย. 2552 - ก.พ. 2559 | CEO                                                           | Ekuiti Nasional Berhad           |
| 2544 - ส.ค. 2552      | Group CEO/ED                                                  | Media Prima Bhd                  |

11

นายพล วงษ์ ชัย  
อายุ 51 ปี

**ตำแหน่ง**

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564

**ตำแหน่ง**

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
และผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่  
และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

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

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**ประสบการณ์ทำงาน**

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



## ประวัติผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564

1

นายพล วงษ์ ชัย ภิณ  
อายุ 51 ปี

**ตำแหน่ง**

กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2564

**ตำแหน่ง**

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

และผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่

และรักษาการผู้บริหารสูงสุดพาณิชย์ธนกิจ

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

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

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| -               | -              | -                                     |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| -               | -              | -                                     |

**ประสบการณ์ทำงาน**

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

## นายสุธีร์ โสวัโสภณกุล อายุ 60 ปี

### ตำแหน่ง

ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

### ประวัติการอบรม

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Market Risk for Treasury Products, New York Institute of Finance (Financial Times)
- หลักสูตร Asset and Liability Management, Chase Manhattan Bank, Singapore
- หลักสูตร Treasury Training Scheme, The Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore
  - Offshore Deposit Market
  - Foreign Exchange Arithmetic
  - Financial Future
  - Options
  - Citibank Bourse Game
- หลักสูตร Cyber Security Awareness 2020 โดย บมจ. ไทโรคมานาคมแห่งชาติ

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| ช่วงเวลา                | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                |
|-------------------------|---------|-------------------------------------------------|
| 31 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ | คณะกรรมการตลาดการเงินไทย<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| ช่วงเวลา                    | ตำแหน่ง                                                                                                                                          | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ              |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 16 ก.ย. 2563 - 31 ม.ค. 2564 | กรรมการ                                                                                                                                          | บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย                    |
| 1 ก.ย. 2563 - 31 ม.ค. 2564  | รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>และผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจ<br>ขนาดใหญ่ และรักษาการ<br>ผู้บริหารสูงสุดพยานียธนกิจ | บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย                    |
| 2557 - ต.ค. 2563            | ผู้บริหารสูงสุดร่วม<br>ธุรกิจขนาดใหญ่และ<br>ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน                                                                      | บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย                    |
| มี.ค. 2554 - 18 ส.ค. 2563   | กรรมการ                                                                                                                                          | บจ. หลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) |
| 23 เม.ย. 2556 - พ.ค. 2562   | กรรมการ                                                                                                                                          | สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย                        |

3

## นางอาทิตย์ มาสติกุล

อายุ 54 ปี

### ตำแหน่ง

ผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 1 มกราคม 2560

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Colorado  
โบลเดอร์ ประเทศสหรัฐอเมริกา

### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Senior Credit Officer Workshop Standard Chartered Bank ประเทศไทย
- หลักสูตร Assets Valuation Standard Chartered Bank ประเทศไทย
- หลักสูตร Executive Program INSEAD, Fontainebleau ประเทศฝรั่งเศส
- หลักสูตร Engaging & Managing People Standard Chartered Bank ลอนดอน
- หลักสูตร Market Risks Standard Chartered Bank ประเทศไทย
- หลักสูตร Credit Skills Assessment (OMEGA) Standard Chartered Bank
- หลักสูตร Corporate Finance Deutsche Bank AG ประเทศสิงคโปร์
- หลักสูตร Senior Credit Workshop (OMEGA), 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  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**บริษัท ที่ไม่ใช่บริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u>    | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u>       |
|-----------------|-------------------|-----------------------------------------------|
| 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้มีอำนาจ | บจ. แอดเวนซ์ บิซิเนส เมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u>        | <u>ตำแหน่ง</u>                                                     | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u>                                    |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| ก.พ. 2557 - ก.ค. 2559  | ผู้บริหารสูงสุด<br>ด้านบริหารความเสี่ยง                            | ธนาคารคอยซ์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ                                         |
| เม.ย. 2553 - ม.ค. 2557 | ผู้บริหารสูงสุดด้านบริหารสินเชื่อ                                  | ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด<br>(เอชเอสบีซี) ประเทศไทย |
| 2548 - 2551            | ที่ปรึกษา - Alternate<br>Investment Group                          | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ฮ่องกง                                           |
| ก.ค. 2537 - พ.ค. 2548  | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายงานบริหารสินทรัพย์<br>กลุ่มพิเศษ | บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)                                       |

4

นายพรชัย ปิรมิन्ह  
อายุ 48 ปี

**ตำแหน่ง**

ผู้บริหารสูงสุดร่วมธุรกิจขนาดใหญ่

ผู้บริหารสูงสุดบริษัทธุรกิจและพาณิชย์

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 1 กันยายน 2556

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- โครงการนักเรียนทุนแลกเปลี่ยน AFS

**ประวัติการอบรม**

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



**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**บริษัท ที่ไม่ใช่บริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u>        | <u>ตำแหน่ง</u>                                      | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ก.ย. 2554 - ส.ค. 2556  | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br>ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 | บมจ. ธนาคารธนชาติ                       |
| ต.ค. 2551 - ส.ค. 2554  | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายงานสถาบันธุรกิจ   | บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)    |
| มี.ค. 2550 - ก.ย. 2551 | กรรมการผู้จัดการ                                    | บจ. หลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย)   |

5

นางบุษกร พุทธิไธเนนทร์  
อายุ 63 ปี

**ตำแหน่ง**

ผู้บริหารสูงสุดสารสนเทศและปฏิบัติการ

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 4 มกราคม 2560

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาตรี สาขา วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ – การเกษตร)  
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

**ประวัติการอบรม**

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

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| -               | -              | -                                     |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| -               | -              | -                                     |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u>       | <u>ตำแหน่ง</u>                | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| พ.ย. 2558 - ก.พ. 2559 | ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ | บมจ. ธนาคารกรุงไทย                    |
| 2558                  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่       | บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์                 |
| 2551 - 2557           | ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส    | บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์                 |

## นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ: อายุ 56 ปี

### ตำแหน่ง

ผู้บริหารสูงสุดตรวจสอบภายใน

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### ประวัติการอบรม

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

ประสบการณ์ทำงาน

| ช่วงเวลา    | ตำแหน่ง                                                    | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ     |
|-------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 2550 - 2551 | ผู้อำนวยการอาวุโส<br>ฝ่ายตรวจสอบภายใน                      | บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) |
| 2549 - 2550 | Senior Audit Manager,<br>Group Internal Audit              | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด            |
| 2549        | Head of Compliance                                         | ธนาคารคาลิยง สาขากรุงเทพฯ            |
| 2546 - 2548 | Head of ASEAN Hub Audit<br>(Excl. Indonesia and Singapore) | ธนาคารคอยซ์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ   |
| 2535 - 2548 | Country Head of<br>Audit – Thailand                        | ธนาคารคอยซ์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ   |
| 2529 - 2535 | ผู้ตรวจสอบ<br>ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ<br>ธนาคารพาณิชย์         | ธนาคารแห่งประเทศไทย                  |

7

## นางกนกไพ วงศ์สัทิมย์พร อายุ 47 ปี

### ตำแหน่ง

ผู้บริหารสูงสุดทรัพยากรบุคคล

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 30 ธันวาคม 2559

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### ประวัติการอบรม

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

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|--------------------------------|
| -        | -       | -                              |

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|--------------------------------|
| -        | -       | -                              |

ประสบการณ์ทำงาน

| ช่วงเวลา    | ตำแหน่ง                                      | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ             |
|-------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 2555 - 2557 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>ฝ่ายทรัพยากรบุคคล | บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต              |
| 2554        | รักษาการ ผู้บริหาร<br>ฝ่ายทรัพยากรบุคคล      | ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น |
| 2548 - 2554 | ผู้อำนวยการ<br>ฝ่ายทรัพยากรบุคคล             | ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น |



8

นายเจสัน ลีออง ก๊วก ยิว  
อายุ 49 ปี

**ตำแหน่ง**  
ผู้บริหารสูงสุดการเงิน

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**  
วันที่ 30 ธันวาคม 2559

**การถือหุ้นในธนาคาร**  
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563  
- โดยตนเอง -ไม่มี-  
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Macquarie University ประเทศออสเตรเลีย

**ประวัติการอบรม**

- CIMB-INSEAD Leadership Programme – Cohort 8
- Strategic Financial Leadership Program (SFLP) 2019 – สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- E-Learning CFO's Refresher Course 2020 – ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

**บริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์**

|                 |                |                                         |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
| -               | -              | -                                       |

**บริษัท ที่ไม่ใช่บริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

|                 |                |                                         |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
| 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ        | บลจ. พรินซิเพิล จำกัด                   |

**ประสบการณ์ทำงาน**

|                 |                             |                                         |
|-----------------|-----------------------------|-----------------------------------------|
| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u>              | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
| 2551 - 2559     | ผู้อำนวยการ สายการเงินกลุ่ม | CIMB Bank                               |
| 2548 - 2551     | ฝ่ายบัญชี                   | บมจ. ธนาคารกรุงเทพ                      |
| 2543 - 2548     | ผู้จัดการ                   | PriceWaterhouseCoopers/IBM              |

9

นายณัฏฐ์ ลิ้ม จิน  
อายุ 46 ปี

**ตำแหน่ง**

ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจรายย่อย

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 2 มกราคม 2563

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

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

**ประวัติการอบรม**

- หลักสูตร CIMB-INSEAD Executive Development Programme, Cohort 4

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| ปัจจุบัน        | กรรมการ        | บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้                |
| ปัจจุบัน        | กรรมการ        | บจ. ซีที คอล                            |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u>                                      | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u>               |
|-----------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 2563 -ปัจจุบัน  | ผู้บริหารสูงสุด ธุรกิจรายย่อย                       | บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย                            |
| 2562 - 2563     | กรรมการ                                             | บจ. เวลด์ลีส                                          |
| 2559 - 2562     | ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์                              | บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย                            |
| 2556 - 2558     | ผู้จัดการทั่วไป                                     | บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย CIMB Bank<br>สาขาลอนดอน    |
| 2554 - 2556     | ผู้บริหารสูงสุด – การบริหาร<br>พอร์ต Private Equity | Private Equity – Portfolio Management<br>(CIMB Group) |

# 10

นายประภาส ห่องสูง

อายุ 57 ปี

**ตำแหน่ง**

ผู้บริหารสูงสุดสื่อสารองค์กร

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 1 เมษายน 2553

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

## คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

## ประวัติการอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารการสื่อสารมวลชนระดับสูงด้านการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ (บส.) รุ่นที่ 9 ปี 2562 สถาบันอิศรา
- A Business Creativity (ABC) รุ่นที่ 8 ปี 2561 มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 59 (2559-2560)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง “CIMB Leadership” รุ่นที่ 3 INSEAD University

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|--------------------------------|
| -        | -       | -                              |

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|--------------------------------|
| -        | -       | -                              |

ประสบการณ์ทำงาน

| ช่วงเวลา    | ตำแหน่ง                                          | ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|-------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| 2547 - 2553 | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่<br>บริหารสื่อสารการตลาด | บมจ. บัตรกรุงไทย               |

## นายเศรษฐจักร สีทาภา

อายุ 51 ปี

### ตำแหน่ง

ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Central Bank Course
- หลักสูตร Bourse Game ซีดีแบงก์
- หลักสูตร Commercial Banking Course
- หลักสูตร Risk Management in Financial Institutions
- หลักสูตร Macroeconomic Management, SEACEN, ประเทศมาเลเซีย
- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide 25/2016 (ACPG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Company Secretary Program Class 70/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program 276/2019 (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)



การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

**บริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**บริษัท ที่ไม่ใช่บริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|-----------------------------------------|
| -               | -              | -                                       |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u>         | <u>ตำแหน่ง</u>                                             | <u>ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| ก.ค. 2559 - ก.พ. 2560   | Executive Vice President,<br>Compliance                    | บมจ. ธนาคารกรุงเทพ                      |
| มี.ค. 2558 - มี.ย. 2559 | Executive Vice President,<br>Compliance & Procedure Sector | บมจ. ธนาคารกรุงไทย                      |
| พ.ย. 2548 - ก.พ. 2558   | Executive Director,<br>Head of Compliance                  | ธนาคาร เจพีมอร์แกน เชส                  |
| ต.ค. 2546 - ต.ค. 2548   | Assistant Vice President,<br>Compliance                    | ธนาคารคอยซ์แบงก์                        |

# 12

นายสิม วงศ์ เทียน  
อายุ 39 ปี

**ตำแหน่ง**  
ผู้บริหารสูงสุดกลยุทธ์

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**  
วันที่ 1 สิงหาคม 2562

**การถือหุ้นในธนาคาร**  
จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

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

#### ประวัติการอบรม

- CIMB-INSEAD Leadership Programme – Cohort 7

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|--------------------------------|
| -        | -       | -                              |

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|--------------------------------|
| -        | -       | -                              |

ประสบการณ์ทำงาน

| ช่วงเวลา            | ตำแหน่ง                                 | ชื่อนักงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|---------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|
| 2551 – 31 ก.ค. 2562 | กรรมการ Corporate Strategy and Planning | CIMB Bank Berhad               |

# 13

นายเพา จาณาทนงค์  
อายุ 49 ปี

**ตำแหน่ง**

ผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน

**วันที่ได้รับแต่งตั้ง**

วันที่ 29 กรกฎาคม 2563

**การถือหุ้นในธนาคาร**

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

**คุณวุฒิทางการศึกษา**

- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ University of Washington

**ประวัติการอบรม**

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

**การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน**

**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| -               | -              | -                                     |

**บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น**

| <u>ช่วงเวลา</u> | <u>ตำแหน่ง</u> | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u> |
|-----------------|----------------|---------------------------------------|
| -               | -              | -                                     |

**ประสบการณ์ทำงาน**

| <u>ช่วงเวลา</u>              | <u>ตำแหน่ง</u>                                               | <u>ชื่อนายงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ</u>     |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1 ก.ค. 2560 - 28 ก.ค. 2563   | รองผู้บริหารสูงสุดธุรกิจบริหารเงิน<br>รองสายธุรกิจบริหารเงิน | บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย                |
| 16 พ.ย. 2558 - 30 มิ.ย. 2560 | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>รองสายบริหารเงิน                  | บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย                |
| 15 พ.ค. 2557 - 15 พ.ย. 2558  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>บริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน  | บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย                |
| พ.ย. 2555 - เม.ย. 2557       | Head of Fixed Income and<br>Capital Markets (Treasurer)      | Credit Agricole-CIB Bank, Bangkok         |
| ส.ค. 2545 - ส.ค. 2552        | Head of Rates for SE Asia                                    | ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ประเทศสิงคโปร์  |
| ก.ย. 2536 - ก.ค. 2545        | Senior Trader, IRD                                           | ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชัน |

## นายไพศาล ธรรมโพธิ์ทอง อายุ 54 ปี

### ตำแหน่ง

ผู้บริหารสูงสุดธุรกรรมการเงิน

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 1 พฤษภาคม 2562

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วท.บ.) / วิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต(วท.ม.) / วิทยาศาสตรคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### ประวัติการอบรม

- หลักสูตร Leader as a coach
- หลักสูตร Marketing in Action
- หลักสูตร Practical Trade Finance
- หลักสูตร Working Capital Solution
- หลักสูตร Blue Ocean

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

บริษัท หาดทะเลเบียมในเขตหลักทรัพย์

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

บริษัท ที่ไม่ใช้บริษัท หาดทะเลเบียมในเขตหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

ประสบการณ์ทำงาน

| ช่วงเวลา    | ตำแหน่ง                                         | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ      |
|-------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 2557 - 2561 | Head of Transaction Banking                     | บมจ. ธนาคาร ธนชาติ                    |
| 2557 - 2557 | Head of TB Product and Channel Management       | บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์                |
| 2555 - 2556 | Head of GTS Channel Management                  | บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์                |
| 2552 - 2555 | Head of Business Channel and Network Management | บมจ. ธนาคาร ทหารไทย                   |
| 2542 - 2552 | Head of Solution Delivery                       | บมจ. ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) |

# 15

## นางสาวอุทัยวรรณ สุ่มพรรณพิมพ์ อายุ 52 ปี

### ตำแหน่ง

ผู้บริหารสูงสุด บริหารงานประสบการณ์ลูกค้า

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 1 สิงหาคม 2561

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ด้านการเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยเซนต์หลุยส์ มลรัฐมิสซูรี 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  
และประสบการณ์ทำงาน

บริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

บริษัท ที่ไม่ใช่ว่าบริษัท หาดทะเลเบียมในตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

ประสบการณ์ทำงาน

| ช่วงเวลา    | ตำแหน่ง                                    | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|-------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| 2556 - 2561 | ผู้อำนวยการอาวุโส<br>ฝ่ายพัฒนาคุณภาพบริการ | บมจ. ธนาคาร ยูโอบี (ไทย)         |

## นางสาวปาริษฐ์ หองวานิช อายุ 40 ปี

### ตำแหน่ง

ผู้บริหารสูงสุดกฎหมาย

### วันที่ได้รับแต่งตั้ง

วันที่ 1 พฤษภาคม 2561

### การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2563

- โดยตนเอง -ไม่มี-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

### คุณวุฒิทางการศึกษา

- นิติศาสตรมหาบัณฑิต เกียรตินิยมดีเยี่ยม มหาวิทยาลัยวอร์ริก สหราชอาณาจักร
- นิติศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### ประวัติการอบรม

- หลักสูตรอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพการบริหาร (หลักสูตรสำหรับผู้บริหารหญิง) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด กรุงเทพมหานคร ประเทศอินเดีย
- หลักสูตรการ Coaching ให้เกิดผล ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
- หลักสูตรพัฒนาส่งเสริมสำหรับทนายที่ปรึกษา บริษัท คลิฟฟอร์ด ชานซ์ (ประเทศไทย) จำกัด

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น  
และประสบการณ์ทำงาน

บริษัท หาดทะเลเบียมในเขตตลาดหลักทรัพย์

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

บริษัท ที่ไม่ใช่ว่าบริษัท หาดทะเลเบียมในเขตตลาดหลักทรัพย์ และกิจการ/องค์กรอื่น

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
|----------|---------|----------------------------------|
| -        | -       | -                                |

ประสบการณ์ทำงาน

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


# รายงานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 คน เป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ มีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

ในปี 2563 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

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

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่าค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารในปี 2563 มีความเหมาะสมกับการหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของแต่ละบุคคล ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประโยชน์ของธนาคาร



(นายอนนต์ สิริแสงทักษิณ)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

# รายงาน

## คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ปัจจุบัน  
คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย

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

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และ  
ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ  
ธนาคารในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม ความโปร่งใส ความเป็นธรรม และความซื่อสัตย์ รวมถึงการตรวจสอบและถ่วงดุล  
เพื่อรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ในระหว่างปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการ  
ตรวจสอบรวม 15 ครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง ผู้ตรวจสอบภายใน และ  
ผู้ตรวจสอบบัญชี โดยได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งการปฏิบัติหน้าที่ของ  
คณะกรรมการตรวจสอบมีสาระสำคัญดังนี้

### งบการเงิน

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส รายงวดครึ่งปี และงวดประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมธนาคารและบริษัทย่อย  
ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารสูงสุดการเงิน เพื่อพิจารณาความครบถ้วนถูกต้องของการแสดงข้อมูลในงบการเงิน  
และหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึง  
ข้อกำหนดของกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารและบริษัทในเครือ

### ระบบการควบคุมภายใน

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการรับมือ  
ภัยคุกคามไซเบอร์ โดยพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี  
ผลการตรวจสอบของผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และผลการตรวจสอบโดยหน่วยงานกำกับ  
ดูแลของทางการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและกระบวนการจัดทำ  
รายงานทางการเงินมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการตรวจสอบมีการติดตามดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจาก  
การตรวจสอบให้เป็นไปอย่างเหมาะสมภายในเวลาที่กำหนด นอกจากนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้แนะนำให้ธนาคาร  
จัดทำและ/หรือปรับปรุงนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานเพื่อเสริมสร้างระบบการควบคุมภายในให้ดีขึ้น

### ระบบการบริหารความเสี่ยง

สอบทานความมีประสิทธิภาพของกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารสูงสุดบริหารความเสี่ยง  
โดยพิจารณาจากรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแนวทางในการจัดการปัจจัยความเสี่ยงและความเสียหาย  
ที่เกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม

### การปฏิบัติตามกฎระเบียบ

สอบทานความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการกำหนด รวมถึงติดตามและควบคุมให้มีการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบตามรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการอย่างเหมาะสมโดยฝ่ายจัดการ

### ผู้ตรวจสอบภายนอก

สอบทานและประเมินความเป็นอิสระ คุณวุฒิด้านวิชาชีพ และผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายนอก รวมถึงขอบเขตโดยรวมของการตรวจสอบงบการเงินประจำปีและประจำปี และการสอบทานงบการเงินระหว่างกาล อีกทั้งพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสม นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### ธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สอบทานและประเมินธุรกรรมของธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

สอบทานและอนุมัติกฎบัตรและนโยบายงานตรวจสอบภายใน แนวทางการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบประจำปี และแผนการตรวจสอบประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบทำการสอบทานผลการตรวจสอบภายในให้คำแนะนำ และติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อสังเกตจากการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและบริษัทในเครือมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ มีความเพียงพอเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบัน



(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

# รายงานความรับผิดชอบ

## ของคณะกรรมการธนาคาร

### ต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



(นายโอมาร์ ชิตติก บิน อาหมีน โนเออร์ ราซิด)  
กรรมการ



(นายพอล วอง ชี คิน)  
กรรมการ

# รายงานของผู้สอบบัญชี รับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

## ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) และบริษัทย่อย (กลุ่มกิจการ) และฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร กระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินตามที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 2 และข้อ 3

## งบการเงินที่ตรวจสอบ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน
- งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และ
- หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารซึ่งรวมถึงนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

## เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มกิจการและธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้ระบุเรื่อง ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบและได้นำเรื่องนี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องนี้



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## วิธีการตรวจสอบ

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้อ 3.3.1 เรื่องมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน ข้อ 12 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และข้อ 25 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับประมาณการหนี้สิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ถือเป็นส่วนสำคัญของสินทรัพย์รวม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 54.47 ของสินทรัพย์รวมโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เงินให้สินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อของภาคธุรกิจธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 83.24 และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจากการดำเนินงานของบริษัทย่อย คิดเป็นร้อยละ 16.76 ผู้บริหารประมาณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อเฉพาะราย สินเชื่อทั้งหมดโดยรวม การผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยใช้ทั้งข้อมูลเชิงปริมาณและพิจารณาปัจจัยเชิงคุณภาพซึ่งมีความซับซ้อน

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการตรวจสอบเรื่องดังกล่าวเนื่องจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน กำหนดให้ใช้แบบจำลองที่ซับซ้อนและสมมติฐานที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับสภาพทางเศรษฐกิจในอนาคตและความสามารถในการชำระหนี้

อีกทั้งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการประมาณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในเรื่องดังต่อไปนี้

- จัดทำแบบจำลองเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้เพื่อใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยแบบจำลองมีความซับซ้อนและใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเหมาะสมของการสร้างแบบจำลอง
- การระบุเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เคยมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ
- สมมติฐานที่ใช้ในแบบจำลองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เช่น กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค ค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์จำลอง และสำรองที่ธนาคารตั้งไว้รองรับปัจจัยอื่นที่ไม่สามารถใส่ในแบบจำลองได้ (Management Overlay) ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 และ
- ข้อมูลและสมมติฐานที่สำคัญที่มีผลต่อค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้แต่ละรายที่เป็นสาระสำคัญ เช่น กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และราคาประเมินหลักประกัน

ข้าพเจ้าได้ประเมินการออกแบบการควบคุมและการนำมาใช้ และทดสอบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติการควบคุมหลักเกี่ยวกับข้อมูลที่เข้าสู่ระบบ และการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระบบ ดังต่อไปนี้

- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมของผู้บริหารต่อความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ ความเหมาะสมของวิธีการคำนวณ ระบบงาน กระบวนการ และการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการประมวลผลเพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของผลลัพธ์ในการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมหลักทั้งการควบคุมแบบอัตโนมัติ และการควบคุมโดยบุคคล โดยข้าพเจ้าให้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมการเข้าถึงระบบ และการควบคุมในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมทั้งความถูกต้องของยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่นำมาใช้ในการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้ายังได้ทดสอบการควบคุมภายในเกี่ยวกับความถูกต้องของการนำข้อมูลเข้าสู่ระบบที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่าหลักประกัน และการโอนย้ายข้อมูล
- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมของการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการแก้ไขแบบจำลอง ซึ่งรวมถึงการอนุมัติการใช้แบบจำลอง การดูแลติดตาม และการทดสอบแบบจำลอง
- ข้าพเจ้าทดสอบการควบคุมของผู้บริหารในการสอบทานและการอนุมัติการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยข้าพเจ้าได้อ่านรายงานการประชุมของคณะกรรมการหลักของกลุ่มกิจการ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการด้านความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ และคณะกรรมการธนาคารของกลุ่มกิจการ

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

นอกจากนี้ผู้บริหารได้ใช้มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 โดยการปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ให้กับลูกหนี้ เช่น ย้ายระยะเวลาการผ่อนชำระ ลดอัตราดอกเบี้ย หรือ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้เหมาะสมตามสถานะของลูกหนี้ และจัดชั้นลูกหนี้ที่เข้ามาตราการตามชั้นเดิมก่อนการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งมีผลกระทบต่อการจัดชั้นลูกหนี้และประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## วิธีการตรวจสอบ

ข้าพเจ้าไม่พบประเด็นจากการทดสอบของข้าพเจ้า จึงทำให้ข้าพเจ้าเชื่อถือการควบคุมของกลุ่มกิจการและสามารถแสดงผลเพื่อวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าได้ นอกจากนี้ข้าพเจ้ายังได้ปฏิบัติงานอื่นๆ ดังต่อไปนี้

- ข้าพเจ้าให้ผู้เชี่ยวชาญด้านแบบจำลองความเสี่ยงทางการเงินและผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของข้าพเจ้าทดสอบความเหมาะสมของแบบจำลองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแบบกลุ่มลูกหนี้ และชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์ (สคริปต์) ในระบบที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบวิธีการรวมถึงสมมติฐานที่สำคัญ และความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในแบบจำลองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และพิจารณาความสมเหตุสมผลของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตโดยเปรียบเทียบกับข้อมูลในตลาด
- ข้าพเจ้าทดสอบโดยการสุ่มเลือกตัวอย่างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และใช้ข้อมูลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องประกอบกับดุลยพินิจของข้าพเจ้าเพื่อประเมินว่า กลุ่มตัวอย่างลูกหนี้มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ หรือ หลักฐานข้อเท็จจริงของการด้อยค่าหรือไม่ และพิจารณาความเหมาะสมของการจัดชั้นลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์สินเชื่อโดยอิสระโดยเลือกเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ขนาดความเสี่ยง ข้าพเจ้าทดสอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของเงินให้สินเชื่อที่จัดทำโดยธนาคารว่าเป็นไปตามนโยบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายในของธนาคาร
- ข้าพเจ้าสุ่มเลือกตัวอย่างในการตรวจสอบความถูกต้อง และความครบถ้วนของข้อมูลของการจัดชั้นลูกหนี้ตามมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ของธนาคารแห่งประเทศไทย การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ กระทบยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างระบบเงินให้สินเชื่อและระบบบัญชีแยกประเภทว่าถูกต้องตรงกัน
- ข้าพเจ้าทดสอบกระบวนการสอบทานและการอนุมัติของผู้บริหารสำหรับการตั้ง Management Overlay ข้าพเจ้าประเมินความเหมาะสมของ Management Overlay โดยใช้ประสบการณ์ด้านธุรกิจธนาคารและความรู้ของข้าพเจ้า และเงื่อนไขสภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## วิธีการตรวจสอบ

- กรณีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณเป็นแบบรายสัญญา เจ้าเข้าประเมินความเสี่ยงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยสอบถามในเชิงทดสอบเกี่ยวกับหลักการการประมาณการหนี้สินในอนาคตซึ่งจัดทำโดยผู้บริหาร และประเมินความเหมาะสมของประมาณการโดยการตรวจสอบหลักฐานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องและได้สอบถามผู้บริหารในรายละเอียดเกี่ยวกับหนี้สินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ในอนาคต เจ้าเข้าใช้ดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพและหลักฐานจากภายนอก (ถ้ามี) ในการประเมินความเหมาะสมของประมาณการหนี้สิน รวมถึงการทดสอบการคำนวณการคิดลดหนี้สิน
- สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคานั้น เจ้าเข้าได้ประเมินคุณสมบัติของผู้ประเมินราคานั้น จากนั้นเจ้าเข้าได้สุ่มเลือกตัวอย่างการประเมินราคาเพื่อทดสอบว่าผู้บริหารได้ใช้ราคาประเมินต่ำสุดในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เจ้าเข้าได้ประเมินความเหมาะสมของวิธีการประเมินราคา โดยพิจารณาว่าผู้ประเมินราคาได้ใช้วิธีการประเมินราคาตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้เจ้าเข้ายังได้ทดสอบความถูกต้องของการนำราคาหลักประกันไปใช้ในรูปแบบจำลองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

จากผลการปฏิบัติงานของเจ้าเข้า เจ้าเข้าไม่พบความแตกต่างที่มีสาระสำคัญของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้

## ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

เจ้าเข้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้อ 2 และข้อ 3 ที่อธิบายถึงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการนำข้อกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ความเห็นของเจ้าเข้าไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากเรื่องที่เจ้าเข้าให้ข้อสังเกตนี้

## ข้อมูลอื่น

กรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น เจ้าเข้าคาดว่าเจ้าเข้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับคณะกรรมการตรวจสอบ

#### **ความรับผิดชอบของกรรมการต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร**

กรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่กรรมการพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร กรรมการรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่กรรมการมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มกิจการและธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยกรรมการในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มกิจการและธนาคาร

#### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการ หรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มกิจการและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่กรรมการใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยกรรมการ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของกรรมการจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ และประเมินว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มกิจการและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มกิจการและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการ และเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้อ้างแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

จำพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่คณะกรรมการตรวจสอบว่า จำพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ  
ความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งจำพเจ้า  
เชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของจำพเจ้าและมาตรการที่จำพเจ้า  
ใช้เพื่อป้องกันไม่ให้จำพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบ จำพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบ  
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ จำพเจ้าได้  
อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับ  
เรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น จำพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของจำพเจ้า  
เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วน  
ได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด



บุญเลิศ กมลชนกกุล  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339  
กรุงเทพมหานคร  
23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)  
จบการเฝ้ารวมและ  
จบการเฝ้าเฉพาะธนาคาร  
๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๓



---

กรรมการ

# งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| สินทรัพย์                                                             | หมายเหตุ   | งบการเงินรวม                   |                                                  |                                                | งบการเงินเฉพาะธนาคาร           |                                                  |                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                       |            | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>บาท | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>บาท |
| เงินสด                                                                |            | 918,593,772                    | 1,351,567,764                                    | 1,749,088,328                                  | 917,689,843                    | 1,350,614,011                                    | 1,745,984,494                                  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                   | 7          | 6,884,873,058                  | 6,421,713,044                                    | 6,790,160,122                                  | 6,716,284,057                  | 6,205,670,653                                    | 6,684,224,569                                  |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่าตีธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 8          | 34,426,785,221                 | -                                                | -                                              | 34,426,785,221                 | -                                                | -                                              |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                     | 9          | 57,560,610,597                 | 43,459,245,755                                   | 23,395,513,202                                 | 57,560,610,597                 | 43,459,245,755                                   | 23,395,513,202                                 |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                        | 10         | 61,545,507,298                 | 86,798,230,526                                   | 92,172,323,106                                 | 61,543,507,298                 | 86,796,230,526                                   | 92,172,323,107                                 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ                                            | 11         | -                              | -                                                | -                                              | 2,933,315,115                  | 2,208,315,115                                    | 2,208,315,115                                  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                      | 12, 13, 14 | 221,843,843,591                | 232,025,109,288                                  | 217,667,030,649                                | 217,575,772,174                | 224,522,047,873                                  | 211,061,910,374                                |
| การระงับลูกหนี้จากการรับรอง                                           |            | -                              | 83,360,105                                       | 77,698,965                                     | -                              | 83,360,105                                       | 77,698,965                                     |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ                                                | 15         | 1,082,474,739                  | 1,123,900,062                                    | 1,016,509,206                                  | 909,229,206                    | 894,230,172                                      | 831,149,160                                    |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ                                           | 16         | 3,265,886,780                  | 3,428,635,255                                    | 3,536,093,184                                  | 3,184,960,352                  | 3,339,032,032                                    | 3,471,101,060                                  |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ                                             | 17         | 293,567,543                    | -                                                | -                                              | 231,112,349                    | -                                                | -                                              |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ                                              | 18         | 970,407,387                    | 1,061,691,787                                    | 488,639,652                                    | 920,772,733                    | 1,015,531,376                                    | 480,958,226                                    |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                                        | 19         | 671,711,434                    | 693,659,148                                      | 1,043,963,387                                  | -                              | 219,181,210                                      | 589,374,978                                    |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                    |            | 16,051,131,778                 | 14,967,549,671                                   | 6,052,943,866                                  | 16,051,131,778                 | 14,967,549,671                                   | 6,052,943,866                                  |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                                    | 20         | 1,733,638,801                  | 2,258,703,848                                    | 3,077,857,230                                  | 1,450,159,918                  | 1,843,161,859                                    | 2,825,287,493                                  |
| รวมสินทรัพย์                                                          |            | 407,249,031,999                | 393,673,366,253                                  | 357,067,820,897                                | 404,421,330,641                | 386,904,170,358                                  | 351,596,784,609                                |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบแสดงฐานะการเงิน(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                                        |          | งบการเงินรวม                   |                                                  |                                                |  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร           |                                                  |                                                |  |
|------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|--|
|                                                                        |          | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>บาท |  | 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>บาท |  |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                                            | หมายเหตุ |                                |                                                  |                                                |  |                                |                                                  |                                                |  |
| หนี้สิน                                                                |          |                                |                                                  |                                                |  |                                |                                                  |                                                |  |
| เงินรับฝาก                                                             | 21       | 193,955,570,315                | 199,034,749,069                                  | 185,100,505,109                                |  | 194,149,733,163                | 199,132,082,337                                  | 185,215,037,339                                |  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                         | 22       | 47,667,617,572                 | 43,393,672,214                                   | 44,533,942,327                                 |  | 47,667,617,572                 | 43,393,672,214                                   | 44,533,942,327                                 |  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                              |          | 256,215,690                    | 268,816,305                                      | 378,991,448                                    |  | 256,215,690                    | 268,816,305                                      | 378,991,448                                    |  |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 23       | 28,948,798,788                 | 24,422,519,906                                   | 35,512,717,532                                 |  | 28,948,798,788                 | 24,422,519,906                                   | 35,512,717,532                                 |  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                        | 9        | 57,221,163,685                 | 44,659,756,168                                   | 24,318,002,735                                 |  | 57,221,163,685                 | 44,659,756,168                                   | 24,318,002,735                                 |  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                          | 24       | 19,449,377,487                 | 25,818,667,017                                   | 18,968,347,710                                 |  | 19,449,377,487                 | 23,818,667,017                                   | 16,968,347,710                                 |  |
| ภาระของธนาคารจากการรับรอง                                              |          | -                              | 83,360,105                                       | 77,698,965                                     |  | -                              | 83,360,105                                       | 77,698,965                                     |  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                    |          | 296,677,054                    | -                                                | -                                              |  | 233,549,214                    | -                                                | -                                              |  |
| ประมาณการหนี้สิน                                                       | 25       | 2,679,569,475                  | 2,298,834,098                                    | 1,987,605,894                                  |  | 2,512,525,405                  | 2,140,697,917                                    | 1,892,940,782                                  |  |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                                           | 19       | 37,854,384                     | -                                                | -                                              |  | 29,749,582                     | -                                                | -                                              |  |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                     |          | 12,111,017,104                 | 9,158,264,057                                    | 3,910,494,022                                  |  | 12,111,017,104                 | 9,158,264,057                                    | 3,910,494,022                                  |  |
| หนี้สินอื่น                                                            | 26       | 3,081,311,886                  | 4,102,518,535                                    | 3,962,352,358                                  |  | 2,609,852,049                  | 3,001,524,762                                    | 3,012,897,171                                  |  |
| รวมหนี้สิน                                                             |          | 365,705,173,440                | 353,241,157,474                                  | 318,750,658,100                                |  | 365,189,599,739                | 350,079,360,788                                  | 315,821,070,031                                |  |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น                                                      |          |                                |                                                  |                                                |  |                                |                                                  |                                                |  |
| ทุนเรือนหุ้น                                                           | 28       |                                |                                                  |                                                |  |                                |                                                  |                                                |  |
| ทุนจดทะเบียน                                                           |          |                                |                                                  |                                                |  |                                |                                                  |                                                |  |
| หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น<br>มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท        |          | 17,411,130,874                 | 17,411,130,874                                   | 17,411,130,874                                 |  | 17,411,130,874                 | 17,411,130,874                                   | 17,411,130,874                                 |  |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว                                                   |          |                                |                                                  |                                                |  |                                |                                                  |                                                |  |
| หุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น<br>มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท        |          | 17,411,130,874                 | 17,411,130,874                                   | 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                 | 10,145,965,854                                   | 10,145,965,854                                 |  |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น                                     |          | 1,541,465,035                  | 1,468,042,132                                    | 1,400,797,437                                  |  | 1,593,402,211                  | 1,512,574,667                                    | 1,422,487,528                                  |  |
| ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย<br>ของธนาคารในบริษัทย่อย          |          | (42,753,751)                   | (42,753,751)                                     | (42,753,751)                                   |  | -                              | -                                                | -                                              |  |
| กำไรสะสม                                                               |          |                                |                                                  |                                                |  |                                |                                                  |                                                |  |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย                                            | 30       | 536,200,000                    | 403,980,000                                      | 403,600,000                                    |  | 536,200,000                    | 403,980,000                                      | 403,600,000                                    |  |
| ยังไม่ได้จัดสรร                                                        |          | 11,951,850,547                 | 11,045,843,670                                   | 8,998,422,383                                  |  | 9,545,031,963                  | 7,351,158,175                                    | 6,392,530,322                                  |  |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น                                                   |          | 41,543,858,559                 | 40,432,208,779                                   | 38,317,162,797                                 |  | 39,231,730,902                 | 36,824,809,570                                   | 35,775,714,578                                 |  |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                                         |          | 407,249,031,999                | 393,673,366,253                                  | 357,067,820,897                                |  | 404,421,330,641                | 386,904,170,358                                  | 351,596,784,609                                |  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

|                                                  |                  | งบการเงินรวม                       |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร               |                 |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------|-----------------|
|                                                  |                  | (ปรับปรุงใหม่)<br>พ.ศ. 2562<br>บาท |                  | (ปรับปรุงใหม่)<br>พ.ศ. 2562<br>บาท |                 |
| หมายเหตุ                                         | พ.ศ. 2563<br>บาท |                                    | พ.ศ. 2563<br>บาท |                                    |                 |
| รายได้ดอกเบี้ย                                   | 34               | 15,011,724,895                     | 17,105,532,589   | 11,201,604,569                     | 13,649,194,419  |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                               | 35               | (4,072,358,247)                    | (5,513,358,198)  | (4,054,796,751)                    | (5,465,461,170) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                              |                  | 10,939,366,648                     | 11,592,174,391   | 7,146,807,818                      | 8,183,733,249   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                      |                  | 1,629,614,706                      | 2,476,081,102    | 1,152,370,880                      | 1,535,745,658   |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                  |                  | (373,875,155)                      | (385,927,966)    | (359,666,589)                      | (370,326,208)   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                 | 36               | 1,255,739,551                      | 2,090,153,136    | 792,704,291                        | 1,165,419,450   |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน       |                  |                                    |                  |                                    |                 |
| ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 37               | 940,068,305                        | (176,978,157)    | 940,068,305                        | (176,978,157)   |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน                            | 38               | 306,009,145                        | 343,978,417      | 306,009,145                        | 343,978,417     |
| กำไรสุทธิจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ             |                  | 113,136,112                        | 398,585,923      | 45,184,134                         | -               |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ                       | 39               | 1,372,733,807                      | 511,589,578      | 1,650,540,439                      | 137,640,997     |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน                         |                  | 14,927,053,568                     | 14,759,503,288   | 10,881,314,132                     | 9,653,793,956   |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ                   |                  |                                    |                  |                                    |                 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                       |                  | 4,258,267,208                      | 5,045,384,493    | 3,555,060,193                      | 4,367,809,334   |
| ค่าตอบแทนกรรมการ                                 |                  | 11,740,100                         | 11,811,200       | 11,451,500                         | 11,507,000      |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์        |                  | 834,725,076                        | 1,213,316,406    | 649,001,726                        | 1,050,453,383   |
| ค่าภาษีอากร                                      |                  | 410,391,115                        | 433,029,282      | 396,209,137                        | 397,538,486     |
| อื่นๆ                                            |                  | 3,384,090,654                      | 2,674,236,169    | 1,891,063,068                      | 1,173,413,223   |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ                |                  | 8,899,214,153                      | 9,377,777,550    | 6,502,785,624                      | 7,000,721,426   |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น            | 40               | 4,468,266,285                      | -                | 1,852,458,534                      | -               |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                         | 41               | -                                  | 2,793,070,098    | -                                  | 1,406,052,259   |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้                              |                  | 1,559,573,130                      | 2,588,655,640    | 2,526,069,974                      | 1,247,020,271   |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                            | 42               | (268,991,026)                      | (570,846,561)    | (311,794,035)                      | (318,004,626)   |
| กำไรสุทธิสำหรับปี                                |                  | 1,290,582,104                      | 2,017,809,079    | 2,214,275,939                      | 929,015,645     |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| หมายเหตุ                                                                                                              | พ.ศ. 2563<br>บาท | งบการเงินรวม                       |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร               |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
|                                                                                                                       |                  | (ปรับปรุงใหม่)<br>พ.ศ. 2562<br>บาท | พ.ศ. 2563<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>พ.ศ. 2562<br>บาท | พ.ศ. 2563<br>บาท |
| <b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>                                                                                              |                  |                                    |                  |                                    |                  |
| <b>รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>                                            |                  |                                    |                  |                                    |                  |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย                                                                                  | -                | 472,498,608                        | -                | 472,498,608                        |                  |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                             | 237,077,203      | -                                  | 237,077,203      | -                                  |                  |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด                          | 270,828,601      | (54,736,432)                       | 270,828,601      | (54,736,432)                       |                  |
| ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ                                                               | (5,674,282)      | (16,238,529)                       | (5,674,282)      | (16,238,529)                       |                  |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง                        | (101,638,137)    | (52,189,142)                       | (101,638,137)    | (52,189,142)                       |                  |
| รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง                                                | 400,593,385      | 349,334,505                        | 400,593,385      | 349,334,505                        |                  |
| <b>รายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>                                           |                  |                                    |                  |                                    |                  |
| ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                    | (4,745,397)      | -                                  | (4,745,397)      | -                                  |                  |
| ขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอื่นเนื่องมาจากความเสี่ยงด้านเครดิต | (109,829,298)    | -                                  | (109,829,298)    | -                                  |                  |
| การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน                                                                   | 39,131,711       | (257,808,214)                      | 48,387,513       | (229,255,158)                      |                  |
| ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง                       | 235,002          | 5,710,612                          | (1,616,159)      | -                                  |                  |
| รวมรายการที่ไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง                                               | (75,207,982)     | (252,097,602)                      | (67,803,341)     | (229,255,158)                      |                  |
| <b>รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>                                                                                           | 325,385,403      | 97,236,903                         | 332,790,044      | 120,079,347                        |                  |
| <b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด</b>                                                                                      | 1,615,967,507    | 2,115,045,982                      | 2,547,065,983    | 1,049,094,992                      |                  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ(ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| หมายเหตุ                                                           | พ.ศ. 2563<br>บาท | งบการเงินรวม                       |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร               |                  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
|                                                                    |                  | (ปรับปรุงใหม่)<br>พ.ศ. 2562<br>บาท | พ.ศ. 2563<br>บาท | (ปรับปรุงใหม่)<br>พ.ศ. 2562<br>บาท | พ.ศ. 2563<br>บาท |
| <b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>                                         |                  |                                    |                  |                                    |                  |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร                                  | 1,290,582,104    | 2,017,809,079                      | 2,214,275,939    | 929,015,645                        |                  |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม                       | -                | -                                  | -                | -                                  |                  |
|                                                                    | 1,290,582,104    | 2,017,809,079                      | 2,214,275,939    | 929,015,645                        |                  |
| <b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>                                  |                  |                                    |                  |                                    |                  |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร                                  | 1,615,967,507    | 2,115,045,982                      | 2,547,065,983    | 1,049,094,992                      |                  |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม                       | -                | -                                  | -                | -                                  |                  |
|                                                                    | 1,615,967,507    | 2,115,045,982                      | 2,547,065,983    | 1,049,094,992                      |                  |
| <b>กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น<br/>ของธนาคาร</b> | 44               |                                    |                  |                                    |                  |
| กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)                                    | 0.04             | 0.06                               | 0.06             | 0.03                               |                  |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ถวายเป็นส่วนได้เสียถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)             | 34,822,261,748   | 34,822,261,748                     | 34,822,261,748   | 34,822,261,748                     |                  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

ส่วนของผู้จ้าง  
รวม

## องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ขายของ

[illegible]

หมายเหตุ: กองทุนการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะสาธารณะในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

190 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| หมายเหตุ                                                                                         | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                                  | พ.ศ. 2563<br>บาท | พ.ศ. 2562<br>บาท | พ.ศ. 2563<br>บาท     | พ.ศ. 2562<br>บาท |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                                                            |                  |                  |                      |                  |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้                                                                              | 1,559,573,130    | 2,588,655,640    | 2,526,069,974        | 1,247,020,271    |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็น                                                           |                  |                  |                      |                  |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน                                                             |                  |                  |                      |                  |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี                                                               | 691,322,106      | 433,202,518      | 608,622,299          | 409,743,630      |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 40                                                         | 4,468,266,285    | -                | 1,852,458,534        | -                |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 41                                                                      | -                | 2,793,070,098    | -                    | 1,406,052,259    |
| ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ 32                                                | 25,854,417       | 41,716,546       | 25,854,417           | 41,716,546       |
| สำรองจากการประมาณการหนี้สิน                                                                      | 155,711,110      | 196,402,040      | 138,769,927          | 161,484,027      |
| ขาดทุน (กำไรรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย                                               | 1,038,298,688    | 1,015,432,235    | (2,936,179)          | (1,689,129)      |
| กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ<br>ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมและตราสารอนุพันธ์     | (1,862,371,975)  | (926,288,301)    | (1,862,371,975)      | (926,288,301)    |
| กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย                                                                         | (74,985,699)     | (28,247,855)     | (39,082,892)         | (24,352,727)     |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุน | (388,727,855)    | 193,856,530      | (388,727,855)        | 193,856,530      |
| กำไรจากการขายเงินลงทุน                                                                           | (306,009,145)    | (2,186,608,362)  | (306,009,146)        | (2,186,608,362)  |
| กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์                                                                 | (5,995,613)      | (11,871,882)     | (5,363,271)          | (10,105,201)     |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคาร อุปกรณ์และ<br>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                    | 102,322,776      | 19,481,182       | 102,249,659          | 19,481,182       |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                                           | 138,703,033      | -                | 138,703,033          | -                |
| (กำไร) ขาดทุนจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพ                                                          | (113,136,112)    | 9,118,106        | (45,184,134)         | 9,118,106        |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยกเลิกสัญญาเช่า                                                  | (446,664)        | -                | (446,664)            | -                |
| ขาดทุนสุทธิจากการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงิน<br>ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม 37              | 1,292,422,476    | 480,589,053      | 1,292,422,476        | 480,589,053      |
| ดอกเบี้ยรับ 34                                                                                   | (15,011,724,895) | (17,105,532,589) | (11,201,604,569)     | (13,649,194,419) |
| เงินปันผลรับ                                                                                     | (10,245,396)     | (8,427,415)      | (755,659,304)        | (8,427,415)      |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 35                                                                            | 4,072,358,247    | 5,513,358,198    | 4,054,796,751        | 5,465,461,170    |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| หมายเหตุ                                                                                | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                         | พ.ศ. 2563<br>บาท | พ.ศ. 2562<br>บาท | พ.ศ. 2563<br>บาท     | พ.ศ. 2562<br>บาท |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน                   | (4,228,811,086)  | (6,982,094,258)  | (3,867,438,919)      | (7,372,142,780)  |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง                                                     |                  |                  |                      |                  |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                                          | (466,412,210)    | 364,870,026      | (513,865,600)        | 474,976,864      |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / เงินลงทุนเพื่อค้า | (2,142,418,330)  | (5,757,584,312)  | (2,142,418,330)      | (5,757,584,312)  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                                               | 3,251,738,131    | (19,056,551,151) | 6,220,000,565        | (13,645,310,689) |
| ทรัพย์สินรอการขาย                                                                       | 2,445,554,228    | 2,157,885,423    | 113,989,747          | 71,511,170       |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                                      | (1,083,582,107)  | (8,914,605,805)  | (1,083,582,107)      | (8,914,605,805)  |
| สินทรัพย์อื่น                                                                           | 479,041,395      | 612,740,441      | 399,212,947          | 738,342,336      |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                                                        |                  |                  |                      |                  |
| เงินรับฝาก                                                                              | (5,079,178,753)  | 13,934,243,960   | (4,982,349,174)      | 13,917,044,998   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                                          | 4,273,945,357    | (1,140,270,113)  | 4,273,945,357        | (1,140,270,113)  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อวงกลม                                                                | (12,600,615)     | (110,175,143)    | (12,600,615)         | (110,175,143)    |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                                                                      | (2,638,406,819)  | 4,168,522,046    | (2,638,406,819)      | 4,168,522,046    |
| ประมาณการหนี้สิน                                                                        | (196,101,383)    | (143,437,882)    | (181,922,457)        | (143,437,882)    |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                                      | 2,952,753,047    | 5,247,770,035    | 2,952,753,047        | 5,247,770,035    |
| หนี้สินอื่น                                                                             | (547,398,870)    | 154,841,763      | (61,646,504)         | 21,876,071       |
| เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน                                                           | (2,991,878,015)  | (15,463,844,970) | (1,524,328,862)      | (12,443,483,204) |
| ดอกเบี้ยรับ                                                                             | 13,875,785,186   | 14,165,286,507   | 10,064,766,872       | 10,726,606,727   |
| ดอกเบี้ยจ่าย                                                                            | (6,359,515,005)  | (6,578,613,485)  | (6,335,935,161)      | (6,579,515,960)  |
| ภาษี (จ่าย) รับ                                                                         | (381,355,767)    | (164,761,796)    | (160,468,867)        | 121,054,277      |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน                                          | 4,143,036,399    | (8,041,933,744)  | 2,044,033,982        | (8,175,338,160)  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| หมายเหตุ                                                                                                                           | งบการเงินรวม           |                       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร   |                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                    | พ.ศ. 2563<br>บาท       | พ.ศ. 2562<br>บาท      | พ.ศ. 2563<br>บาท       | พ.ศ. 2562<br>บาท      |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                                                                                                  |                        |                       |                        |                       |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย             | (36,098,538,904)       | (27,549,333,482)      | (36,098,538,904)       | (27,549,333,482)      |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายและไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น / หลักทรัพย์เพื่อขาย | 31,097,145,355         | 42,795,057,786        | 31,097,145,355         | 42,795,057,786        |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                           | (2,605,255,006)        | (4,194,283,404)       | (2,605,255,006)        | (4,192,283,404)       |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย / ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                         | 461,800,000            | 4,731,280,000         | 461,800,000            | 4,731,280,000         |
| เงินสดรับจากการรับชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้                                                                                       | -                      | 788,253               | -                      | 788,253               |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป                                                                                              | -                      | 2,564,090             | -                      | 2,564,090             |
| เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                         | 9,791,713              | -                     | 9,791,713              | -                     |
| เงินสดจ่ายเพิ่มทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย 11                                                                                         | -                      | -                     | (725,000,000)          | -                     |
| เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์                                                                                                | (186,002,100)          | (295,357,042)         | (164,644,697)          | (250,101,510)         |
| เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์                                                                                                  | 7,600,359              | 9,342,879             | 6,963,414              | 7,577,958             |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                                                                                  | (423,145,279)          | (708,309,652)         | (403,693,296)          | (667,017,974)         |
| เงินปันผลรับ                                                                                                                       | 10,245,396             | 8,427,415             | 755,659,304            | 8,427,415             |
| ดอกเบี้ยรับ                                                                                                                        | 1,220,375,445          | 2,283,245,525         | 1,220,332,892          | 2,283,217,733         |
| <b>เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>                                                                                  | <b>(6,505,983,021)</b> | <b>17,083,422,368</b> | <b>(6,445,439,225)</b> | <b>17,170,176,865</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| หมายเหตุ                                                  | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                           | พ.ศ. 2563<br>บาท | พ.ศ. 2562<br>บาท | พ.ศ. 2563<br>บาท     | พ.ศ. 2562<br>บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน                            |                  |                  |                      |                  |
| ดอกเบี้ยจ่าย                                              | (17,113,425)     | (48,800,000)     | -                    | -                |
| เงินสดรับจากการกู้ยืมเงิน                                 | 5,155,406,850    | 8,534,832,747    | 5,155,406,850        | 8,534,832,747    |
| เงินสดจ่ายจากการกู้ยืมเงิน                                | (2,915,146,478)  | (17,909,088,000) | (932,259,903)        | (17,909,088,000) |
| เงินปันผลจ่าย                                             | (174,111,309)    | -                | (174,111,309)        | -                |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สั้นตามสัญญาเช่า                        | (113,388,014)    | -                | (74,879,569)         | -                |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน              | 1,935,647,624    | (9,423,055,253)  | 3,974,156,069        | (9,374,255,253)  |
| กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน<br>ในต่างประเทศ | (5,674,994)      | (15,953,935)     | (5,674,994)          | (15,953,935)     |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลงสุทธิ                     | (432,973,992)    | (397,520,564)    | (432,924,168)        | (395,370,483)    |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี                 | 1,351,567,764    | 1,749,088,328    | 1,350,614,011        | 1,745,984,494    |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี                | 918,593,772      | 1,351,567,764    | 917,689,843          | 1,350,614,011    |

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

|                                                    |             |             |             |             |
|----------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน       | -           | 1,597,778   | -           | 1,597,778   |
| รับโอนทรัพย์สินจากการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ | 39,281,470  | 89,686,806  | 39,281,470  | 89,686,806  |
| การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย              | 47,472,417  | 472,498,608 | 47,472,417  | 472,498,608 |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย          | 381,042,146 | 124,753,905 | 381,042,146 | 124,753,905 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและ  
งบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 196 ถึง 327  
เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

| หมายเหตุ | เรื่อง                                                                                  | หน้า | หมายเหตุ | เรื่อง                                                                                        | หน้า |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 1        | ข้อมูลทั่วไป                                                                            | 196  | 26       | หนี้สินอื่น                                                                                   | 291  |
| 2        | นโยบายการบัญชี                                                                          | 196  | 27       | การหักกลบลสินทรัพย์ทางการเงิน<br>และหนี้สินทางการเงิน                                         | 291  |
| 3        | การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่<br>มาถือปฏิบัติและการเปลี่ยนแปลงนโยบาย<br>การบัญชี | 209  | 28       | ทุนเรือนหุ้น                                                                                  | 292  |
| 4        | การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน                                                          | 219  | 29       | เงินปันผลจ่าย                                                                                 | 292  |
| 5        | ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐาน<br>และการใช้ดุลยพินิจ                             | 253  | 30       | สำรองตามกฎหมาย                                                                                | 292  |
| 6        | การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน<br>และหนี้สินทางการเงิน                                 | 256  | 31       | เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย                                                             | 293  |
| 7        | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ<br>(สินทรัพย์)                                      | 258  | 32       | การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์                                                                    | 294  |
| 8        | สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                 | 259  | 33       | ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนก<br>ตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ                         | 295  |
| 9        | ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                                                | 260  | 34       | รายได้ดอกเบี้ย                                                                                | 297  |
| 10       | เงินลงทุนสุทธิ                                                                          | 261  | 35       | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                                                            | 298  |
| 11       | เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ                                                              | 265  | 36       | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริกาารสุทธิ                                                             | 298  |
| 12       | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                                        | 266  | 37       | กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร<br>หรือขาดทุน | 299  |
| 13       | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น                                       | 270  | 38       | กำไรสุทธิจากเงินลงทุน                                                                         | 299  |
| 14       | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                                                                  | 271  | 39       | รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ                                                                    | 300  |
| 15       | ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ                                                                  | 272  | 40       | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                                         | 300  |
| 16       | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ                                                             | 274  | 41       | หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                                                                      | 300  |
| 17       | สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ                                                               | 278  | 42       | ภาษีเงินได้                                                                                   | 301  |
| 18       | สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ                                                             | 278  | 43       | กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ                                                                          | 303  |
| 19       | ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                                                | 279  | 44       | กำไรต่อหุ้น                                                                                   | 303  |
| 20       | สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                                                      | 282  | 45       | ทรัพย์สินที่ตีค่าการผูกพัน                                                                    | 303  |
| 21       | เงินรับฝาก                                                                              | 283  | 46       | การผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น                                                           | 304  |
| 22       | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                                                | 284  | 47       | รายการธุรกิจกับกิจการ<br>/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน                                              | 309  |
| 23       | หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                   | 284  | 48       | การเสนอข้อมูลทางการเงิน<br>จำแนกตามส่วนงาน                                                    | 317  |
| 24       | ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                                           | 285  | 49       | มูลค่ายุติธรรม                                                                                | 320  |
| 25       | ประมาณการหนี้สิน                                                                        | 288  | 50       | เหตุการณ์สำคัญระหว่างปีที่รายงาน                                                              | 327  |

# กฎหมาย

## ประกอบงบการเงินรวมและ

### งบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563

#### 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2492 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานข้อมูลจึงเรียกรวมธนาคารและบริษัทย่อยว่ากลุ่มกิจการ โดยธนาคารมี CIMB Bank Berhad เป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท CIMB Group Holdings Berhad เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB ซึ่งบริษัทดังกล่าวจัดตั้งในประเทศมาเลเซีย

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจให้สินเชื่อ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่ง และธุรกิจติดตามหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

#### 2 นโยบายการบัญชี

นโยบายบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังต่อไปนี้

##### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (“งบการเงิน”) ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินและการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 31 ตุลาคม พ.ศ. 2561

งบการเงินรวมได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐาน และประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกัน หรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินเป็นนโยบายเดียวกันกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในการจัดทำงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ยกเว้นเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่รวมถึงมาตรการผ่อนปรนมาถือปฏิบัติตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3
- 2) การนำข้อยกเว้นจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19) ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ดังต่อไปนี้

#### การกลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่นำข้อมูลสถานการณ์ COVID-19 ซึ่งเป็นสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน มาร่วมในการพิจารณาประมาณการความเพียงพอของกำไรทางภาษีที่จะเกิดขึ้นในอนาคตเพื่อจะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี แต่กลุ่มกิจการจะลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลง เมื่อเห็นว่าไม่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะมีกำไรทางภาษีเพียงพอเพื่อที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการไม่มีการกลับรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

#### การด้อยค่าของสินทรัพย์

กลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่นำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นข้อบ่งชี้การด้อยค่า ในการพิจารณาว่าสินทรัพย์ของกลุ่มกิจการอาจมีการด้อยค่าหรือไม่

สำหรับการทดสอบการด้อยค่าของ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ยังไม่พร้อมใช้งาน ที่กลุ่มกิจการต้องดำเนินการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปีนั้น กลุ่มกิจการเลือกที่จะไม่นำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ COVID-19 ที่กระทบต่อการพยากรณ์ทางการเงินในอนาคตมาใช้ประกอบการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว

ผู้บริหารอยู่ในระหว่างการพิจารณาประมาณการผลกระทบของการสิ้นสุดการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19 ของงบการเงินในปี พ.ศ. 2564

## 2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงมาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

### ก) เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

|                                               |                                                           |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32                     | การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน                         |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7           | การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน                      |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9           | เครื่องมือทางการเงิน                                      |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 | การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 19 | การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน                     |

กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินได้กำหนดหลักการใหม่ในการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน ให้แนวทางปฏิบัติสำหรับการวัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและให้ทางเลือกกิจการในการเลือกถือปฏิบัติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบจากความแตกต่างในหลักการรับรู้รายการระหว่างรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (Accounting mismatch) และให้แนวปฏิบัติในรายละเอียดเกี่ยวกับการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยกิจการว่าเป็นหนี้สินหรือทุน และกำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในรายละเอียด

หลักการใหม่ในการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กิจการต้องพิจารณาจากทั้ง ก) โมเดลธุรกิจสำหรับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน และ ข) ลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาว่าเข้าเงื่อนไขของการเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) หรือไม่ ซึ่งการจัดประเภทนั้นจะมีผลต่อการวัดมูลค่าของรายการสินทรัพย์ทางการเงินด้วย หลักการใหม่ยังรวมถึงการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินรวมทั้งสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญา ซึ่งกิจการจะต้องพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

#### ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า ส่งผลให้กลุ่มกิจการในฐานะผู้เช่ารับรู้สัญญาเช่าเกือบทั้งหมดในงบแสดงฐานะการเงิน โดยไม่ต้องจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานและสัญญาเช่าการเงินอีกต่อไป กลุ่มกิจการต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า เว้นแต่เป็นสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าฉบับใหม่มาถือปฏิบัติ โดยผลกระทบที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

#### ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ฉบับอื่นๆ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวข้องกับกลุ่มกิจการมีดังต่อไปนี้

|                                                |                                                    |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12                     | เรื่อง ภาษีเงินได้                                 |
| มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19                     | เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน                           |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 23 | เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ |

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ได้อธิบายให้ชัดเจนว่าการรับรู้ผลกระทบทางภาษีเงินได้ของเงินปันผลจากตราสารทุน ให้รับรู้ภาษีเงินได้โดยให้สอดคล้องกับการรับรู้รายการหรือเหตุการณ์ในอดีตที่ทำให้เกิดกำไรที่นำมาจัดสรรเงินปันผล

การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (การแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์) ได้อธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีการบัญชีสำหรับกรณีที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ของโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยเมื่อการเปลี่ยนแปลงโครงการได้เกิดขึ้น กลุ่มกิจการจะต้องใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบัน ณ วันที่มีการแก้ไขโครงการ การลดขนาดโครงการ หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ ในการคำนวณต้นทุนบริการในปัจจุบันและดอกเบี้ยสุทธิตามระยะเวลาที่เหลือของรอบระยะเวลารายงานภายหลังการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 23 เรื่อง ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ได้อธิบายวิธีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันในกรณีที่มีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ในเรื่องดังต่อไปนี้

- กิจการต้องสมมติว่าหน่วยงานจัดเก็บภาษีจะตรวจสอบวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน และมีความรู้เกี่ยวกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดอย่างครบถ้วน โดยไม่นำเหตุผลว่าจะตรวจพบหรือไม่มาเป็นข้อในการพิจารณา
- หากกลุ่มกิจการสรุปว่าไม่มีความเป็นไปได้ก่อนจ้างแนที่หน่วยงานจัดเก็บภาษีจะยอมรับวิธีการทางภาษีที่มีความไม่แน่นอน กลุ่มกิจการต้องสะท้อนผลกระทบของความไม่แน่นอนในการคำนวณบัญชีภาษีเงินได้ด้วย
- กลุ่มกิจการต้องประเมินการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการใหม่ เมื่อข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เคยอ้างอิงในการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการมีการเปลี่ยนแปลงไป หรือข้อมูลใหม่ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้ดุลยพินิจหรือประมาณการ

ผู้บริหารถือปฏิบัติมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้นแล้ว และไม่มีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

### 2.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2564 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันมีดังนี้

ก) การปรับปรุงการอ้างอิงกรอบแนวคิดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพิ่มเติมหลักการใหม่และแนวปฏิบัติในเรื่องต่อไปนี้

- การวัดมูลค่า ซึ่งรวมถึงปัจจัยที่ต้องพิจารณาในการเลือกเกณฑ์การวัดมูลค่า
- การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงการจัดประเภทรายการรายได้และค่าใช้จ่ายในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เรื่องกิจการที่เสนอรายงานอาจเป็นกิจการเดียวหรือส่วนของกิจการหรือประกอบด้วยกิจการมากกว่า 1 แห่ง ซึ่งไม่จำเป็นต้องเป็นกิจการตามกฎหมาย
- การตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

กรอบแนวคิดได้ปรับปรุงคำนิยามของสินทรัพย์และหนี้สิน และเกณฑ์ในการรวมสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน รวมทั้งได้อธิบาย ให้ชัดเจนขึ้นถึงบทบาทของความสามารถของฝ่ายบริหาร ในการดูแลรักษาทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจของกิจการ ความระมัดระวัง และ ความไม่แน่นอนของการวัดมูลค่า ในการรายงานทางการเงิน

ข) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ได้ให้คำนิยามของ “ธุรกิจ” ใหม่ ซึ่งกำหนดให้การได้มาซึ่งธุรกิจต้องรวมถึงข้อมูลปัจจัยนำเข้าและกระบวนการที่สำคัญเป็นอย่างน้อยซึ่งเมื่อนำมารวมกันมีส่วนอย่างมีนัยสำคัญทำให้เกิดความสามารถในการสร้างผลผลิต รวมทั้งปรับปรุงคำนิยามของ “ผลผลิต” โดยให้ความสนใจในตัวของสินค้าและบริการที่ให้กับลูกค้า และตัดเรื่องการอ้างอิงความสามารถในการลดต้นทุนและผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจอื่นออกไป

ค) การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ปรับเปลี่ยนข้อกำหนดการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยเฉพาะ เพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่เกิดจากการปฏิเสธอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เช่น อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่กำหนดจากธุรกรรมการกู้ยืม (Interbank offer rates - IBORs) นอกจากนี้ การปรับปรุงได้กำหนดให้กิจการให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากความไม่แน่นอนใด ๆ นั้น

ง) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ปรับปรุงคำนิยามของ “ความมีสาระสำคัญ” โดย

ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกรอบแนวคิด และอธิบายถึงการนำความมีสาระสำคัญไปประยุกต์ได้ชัดเจนขึ้น รวมถึงเพิ่มเติมแนวปฏิบัติในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 ที่เกี่ยวกับข้อมูลที่ไม่เป็นสาระสำคัญ

อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการประมาณจำนวนเงินของผลกระทบที่สมเหตุสมผล

## 2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2565 ที่เกี่ยวข้องและมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

กลุ่มกิจการประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลารายงานปัจจุบันมีดังนี้

การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เกี่ยวกับแนวผ่อนปรนในทางปฏิบัติกรณีมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดซึ่งเกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (เช่น การทดแทนอัตรา THBFIX ด้วยอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ซึ่งเป็นผลมาจากการยกเลิก LIBOR) ผู้เช่าต้องวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ โดยใช้อัตราคิดลดที่ปรับปรุงซึ่งสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เพื่อคิดลดค่าเช่าจ่ายที่เปลี่ยนแปลงไป โดยอนุญาตให้ถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ได้

อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารของกลุ่มกิจการอยู่ระหว่างการประมาณจำนวนเงินของผลกระทบที่สมเหตุสมผล

## 2.5 การรับรู้รายได้

### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

วิธีการรับรู้ดอกเบี้ยให้รับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือน นับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระ หรือสูงกว่าระดับที่ 3 ตามนิยามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 จะรับรู้รายได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของราคาตามบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

### (ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลรับจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผลทำให้ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผลที่จ่าย

### (ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มกิจการรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เมื่อมีการให้บริการลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมและบริการหลายประเภท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่จะรับรู้รายได้เมื่อปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น เช่น รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน รายได้ค่าธรรมเนียมในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้และค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการธุรกรรมของกลุ่มกิจการ

ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่จะรับรู้รายได้ตลอดช่วงระยะเวลาของการให้บริการดังกล่าว เช่น ค่าบริการจากการรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน และรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ

### (ง) กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่รับชำระเงิน



#### (จ) กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อได้โอนการควบคุมในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อ ซึ่งก็คือเมื่อมีการโอนความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายและไม่มีภาระผูกพันที่อาจส่งผลกระทบต่อภาระการยอมรับในสินทรัพย์รอการขายของผู้ซื้อ

#### (ด) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่า

บริษัทย่อรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เดียวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

#### (ข) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 2.6 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

#### (ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### (ง) ค่าโฆษณาเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อ

ค่าโฆษณาจ่ายเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### (ค) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 2.7 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

### 2.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่กลุ่มกิจการควบคุม กลุ่มกิจการควบคุมกิจการเมื่อกลุ่มกิจการมีการเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับผู้ที่ได้รับการลงทุนและมีความสามารถทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการใช้อำนาจเหนือผู้ที่ได้รับการควบคุม กลุ่มกิจการรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย กลุ่มกิจการจะไม่นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมไว้ในงบการเงินรวมนับจากวันที่กลุ่มกิจการสูญเสียอำนาจควบคุม

กลุ่มกิจการบันทึกบัญชีการรวมธุรกิจโดยถือปฏิบัติตามวิธีซื้อ สิ่งตอบแทนที่โอนให้สำหรับการซื้อบริษัทย่อยประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อโอนให้และหนี้สินที่ก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมของผู้ถูกซื้อ และส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นที่ออกโดยกลุ่มกิจการ สิ่งตอบแทนที่โอนให้รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ผู้ซื้อคาดว่าจะต้องจ่ายชำระตามข้อตกลง

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น มูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่รับมาจากการรวมธุรกิจจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ ในการรวมธุรกิจแต่ละครั้ง กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือ มูลค่าของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อตามสัดส่วนของหุ้นที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการกดย่อยซื้อ ผู้ซื้อต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ผู้ซื้อถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนหน้า การรวมธุรกิจใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าใหม่นั้น ในกำไรหรือขาดทุน

สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายออกไปโดยกลุ่มกิจการรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้ภายหลังวันที่ซื้อซึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งจัดประเภทเป็นส่วนของเจ้าของต้องไม่มีการวัดมูลค่าใหม่ และให้บันทึกการจ่ายชำระในภายหลังไว้ในส่วนของเจ้าของ

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

กิจการจะตัดรายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และกำไรที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงระหว่างกันในกลุ่มกิจการ ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงก็จะตัดรายการในทำนองเดียวกัน เว้นแต่รายการนั้นมีหลักฐานว่าสินทรัพย์ที่โอนระหว่างกันเกิดการด้วยค่า นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการ

## 2.9 กรณีสินรอกการขาย

กรณีสินรอกการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของกรณีสินรอกการขายมีการด้วยค่า กลุ่มกิจการจะรับรู้ค่าเผื่อการด้วยค่าของกรณีสินรอกการขายทั้งจำนวน

กลุ่มกิจการจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการขายกรณีสินรอกการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 2.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยอาคารสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมิน ซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ส่วนอุปกรณ์อื่น ๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มกิจการและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนจะถูกตัดรายการออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

การตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ทำให้มูลค่าตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในส่วนของเจ้าของ และหากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงกลุ่มกิจการจะนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และลดส่วนเกินทุนจาก

การตราราคาสินทรัพย์ข้างต้นที่อยู่ในส่วนของเจ้าของลดลงตามไปด้วย ส่วนที่ลดลงที่เหลือจะบันทึกไปยังกำไรหรือขาดทุนในแต่ละงวดผลต่างระหว่างวิธีคิดค่าเสื่อมราคาที่ยกมาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตราราคาใหม่ กับค่าเสื่อมราคาที่ยกมาตามบัญชีของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตราราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ที่ดินไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงเพื่อลดราคาทุน (หรือราคาที่ดินใหม่) แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

|                    |                 |
|--------------------|-----------------|
| อาคาร              | 20 ปี และ 40 ปี |
| ยานพาหนะและอุปกรณ์ | 5 ปี            |

ทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน มูลค่าตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.12)

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตราราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตราราคาสินทรัพย์จะโอนไปยังกำไรสะสม

## 2.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

### (ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อและมีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการพัฒนาที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการออกแบบและทดสอบโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งกลุ่มกิจการเป็นผู้ดูแลจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

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

ต้นทุนโดยตรงที่รับรู้เป็นส่วนหนึ่งของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จะรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ต้นทุนการพัฒนาอื่นที่ไม่เข้าเงื่อนไขเหล่านี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาหากก่อนหน้านี้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายไปแล้ว จะไม่รับรู้เป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในเวลากายหลัง

#### (v) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี  
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีค่าประเมินมูลค่าใหม่

### 2.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่ชัด เช่น ค่าความนิยม ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้ว จะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

### 2.13 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

#### (ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละกิจการในกลุ่มกิจการถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่กิจการดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินรวมแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มกิจการ

#### (v) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

### 2.14 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงิน

#### (ก) มาตรการอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

กลุ่มกิจการบันทึกภาระจากมาตรการอนุพันธ์ทางการเงินที่มีไว้เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรมโดยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### (v) มาตรการอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยง

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าของมาตรการอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

### 1. การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 2. การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้ขายของ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพ จะถูกรับรู้กันทั้งในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่สะสมในส่วนของผู้ขายจะถูกโอนไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่นำไปรวมไว้ในต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง แต่จะถูกบันทึกในส่วนของผู้ขาย และจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เสมือนเป็นการจัดประเภทรายการใหม่

หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทำให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่ใช่สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินในเวลาต่อมากำไรและขาดทุนที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายจะถูกเปลี่ยนการจัดประเภทใหม่และรวมอยู่ในการวัดมูลค่าเริ่มแรกของต้นทุนสินทรัพย์

### 3. การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกับการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

ณ วันเริ่มต้นรายการ กลุ่มกิจการได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ กลุ่มกิจการได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิภาพในการหักกลบกันของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุก ๆ งวดที่มีการรายงานงบการเงินอย่างสม่ำเสมอ

รายละเอียดของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่กลุ่มกิจการเป็นคู่สัญญาได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 46

## 2.15 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

## 2.16 หนังสือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนังสือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม และจะหยุดรับรู้เมื่อไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชี

การวัดมูลค่า ณ วันเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้า ณ วันแรกที่ทำรายการจะถูกตัดจำหน่ายเป็นรายได้โดยใช้วิธีเส้นตรงจนครบกำหนดสัญญาหรือยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหนังสือทางการเงินจะรับรู้ผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนังสือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้น จะรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 2.17 เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืมรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหักด้วยต้นทุนการจัดทำรายการที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมที่จ่ายไปเพื่อให้ได้เงินกู้มาจะรับรู้เป็นต้นทุนการจัดทำรายการเงินกู้ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินกู้บางส่วนหรือทั้งหมด ในกรณีนี้ค่าธรรมเนียมจะรอการรับรู้จนกระทั่งมีการถอนเงิน หากไม่มีหลักฐานที่มีความเป็นไปได้ที่จะใช้วงเงินบางส่วนหรือทั้งหมดค่าธรรมเนียมจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าสำหรับการให้บริการสภาพคล่องและจะตัดจำหน่ายตามระยะเวลาของวงเงินกู้ที่เกี่ยวข้อง

## 2.18 ผลประโยชน์ของพนักงานและเงินบำเหน็จพนักงาน

### โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กลุ่มกิจการจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มกิจการและมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มกิจการ การเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

### โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มกิจการมีระเบียบในการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

กลุ่มกิจการมีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และเงินบำเหน็จพนักงาน

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

## 2.19 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มกิจการจะรับรู้ประมาณการหนี้สินก็ต่อเมื่อ กลุ่มกิจการมีการผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่กลุ่มกิจการคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน กลุ่มกิจการจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

ในกรณีที่มีการผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มกิจการกำหนดความน่าจะเป็นที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของการผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้อย่างแน่นอนที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มกิจการจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลา และความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

## 2.20 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินจะได้รับการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้มาหักกลบหนี้สินกัน และมีความตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์และชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

## 2.21 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นสามัญของธนาคารสามารถกำหนดการจ่ายเงินปันผลได้อย่างอิสระจะจัดประเภทไว้เป็นส่วนของเจ้าของ โดยต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นใหม่หรือการออกสิทธิในการซื้อหุ้นซึ่งสุทธจากภาษีจะถูกแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นโดยนำไปหักจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการออกตราสารทุนดังกล่าว

## 2.22 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรายการที่รับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทย่อยของธนาคารได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ ในกรณีที่มีสถานการณ์ที่การนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับความตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีที่เหมาะสมจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายชำระแก่หน่วยงานที่จัดเก็บ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีดั้งเดิมจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

อย่างไรก็ตามกลุ่มกิจการจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อการกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีหรือภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมาย

ภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่า อัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มกิจการจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำจำนวนผลต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ กลุ่มกิจการได้ตั้งภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยพิจารณาจากผลต่างชั่วคราวของเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่ต้องเสียภาษีเว้นแต่กลุ่มกิจการสามารถควบคุมจังหวะเวลาของการกลับรายการผลต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลต่างชั่วคราวมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะไม่เกิดขึ้นได้ภายในระยะเวลาที่คาดการณ์ได้ในอนาคต

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

### 2.23 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 กลุ่มกิจการได้จัดตั้งแผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, "EOP") โดยกลุ่มกิจการบันทึกค่าใช้จ่ายล่วงหน้าทั้งจำนวนในวันที่ให้สิทธิ (grant date) ด้วยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาตลาดในวันเดียวกันของหุ้นสามัญของ CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของ CIMB Group และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยด้วยจำนวนหุ้นที่ให้แก่งาน และจ่ายชำระให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย ซึ่งจะทำหน้าที่ซื้อและถือครองหุ้นจนถึงวันที่โอนหุ้นแก่ธนาคารและบริษัทอื่นในกลุ่ม

ในทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มกิจการจะกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามสัดส่วนช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period) โดยแสดงสำรองดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น

ธนาคารจะกลับบัญชีค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามจำนวนที่กันไว้เมื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซียโอนหุ้นให้แก่พนักงานหลังสิ้นสุดช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period)

### 2.24 เงินปันผลจ่าย

เงินปันผลที่จ่ายไปยังผู้ถือหุ้นของธนาคารจะรับรู้ในด้านหนี้สินในงบการเงินของธนาคารในรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารได้อนุมัติการจ่ายปันผล

### 2.25 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานแสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มกิจการดำเนินการอยู่และนำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน กลุ่มกิจการพิจารณาว่าคณะผู้บริหารสูงสุดคือผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน



### ๓ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ และการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

กลุ่มกิจการได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9) โดยปรับปรุงย้อนหลัง ในแต่ละรอบระยะเวลารายงานงวดก่อน (full retrospective) สำหรับการเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็น อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตั้งแต่เริ่มต้นสัญญา ในส่วนอื่นกลุ่มกิจการจะรับรู้ผลกระทบสะสมโดยการปรับปรุงยอดยกมาของ กำไรสะสม (modified retrospective) ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ของงบแสดงฐานะการเงิน

ในส่วนของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาเช่า (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16) กลุ่มกิจการได้นำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติโดยรับรู้รายการหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการผูกพันของค่าเช่า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้เท่ากับมูลค่าปัจจุบันของหนี้สิน ตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ของงบแสดงฐานะการเงิน

การปรับปรุงรายการแต่ละรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินจากการปรับใช้กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9) และ มาตรฐานเรื่องสัญญาเช่า (มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16) เป็นครั้งแรกมีดังนี้

| งบการเงินรวม                                                        |                                                                             | มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9                                                 |          |                                                                               |       | มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16         |         |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------|---------|
| สินทรัพย์                                                           | รายการปรับปรุง<br>การจัดประเภท<br>รายการใหม่<br>ของเครื่องมือ<br>ทางการเงิน | รายการปรับปรุง<br>การปรับปรุง<br>สำหรับ<br>วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ตามที่ปรับปรุงใหม่ <sup>(1)</sup> |          | รายการปรับปรุง<br>รายการค่าเผื่อผล<br>ขาดทุนด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |       | รายการปรับปรุง<br>สำหรับการวัด<br>มูลค่าใหม่ |         |
|                                                                     |                                                                             | จำนวน                                                                                                             | จำนวน    | จำนวน                                                                         | จำนวน | จำนวน                                        | จำนวน   |
| สินทรัพย์ระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                              |                                                                             | 6,422                                                                                                             | -        | -                                                                             | 1     | -                                            | 6,423   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |                                                                             | -                                                                                                                 | 32,768   | -                                                                             | -     | -                                            | 32,768  |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                      |                                                                             | 86,798                                                                                                            | (32,806) | -                                                                             | -     | -                                            | 53,992  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                    |                                                                             | 232,025                                                                                                           | 38       | -                                                                             | (154) | -                                            | 231,909 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้                                                |                                                                             | -                                                                                                                 | -        | -                                                                             | -     | 303                                          | 303     |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                                      |                                                                             | 694                                                                                                               | -        | 63                                                                            | -     | -                                            | 757     |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                                  |                                                                             | 2,259                                                                                                             | -        | -                                                                             | (24)  | -                                            | 2,235   |
| รวมสินทรัพย์                                                        |                                                                             | 328,198                                                                                                           | -        | 63                                                                            | (177) | 303                                          | 328,387 |

<sup>(1)</sup> รายละเอียดการปรับปรุงย้อนหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9                          |                                                    |                                                    |                                                    |                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| รายการปรับปรุง<br>การจัดประเภท<br>รายการใหม่<br>ของเครื่องมือ<br>ทางการเงิน <sup>(1)</sup> | รายการปรับปรุง<br>สำหรับ<br>มูลค่าใหม่<br>ส่วนเกิน | รายการปรับปรุง<br>สำหรับ<br>มูลค่าใหม่<br>ส่วนเกิน | รายการปรับปรุง<br>สำหรับ<br>มูลค่าใหม่<br>ส่วนเกิน | วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ตามที่ปรับปรุงใหม่ <sup>(1)</sup> |
| ส่วนเกิน                                                                                   |                                                    |                                                    |                                                    |                                                                        |
| ส่วนเกินตามสัญญาเช่า                                                                       | -                                                  | -                                                  | -                                                  | -                                                                      |
| ประมาณการหนี้สิน                                                                           | 2,299                                              | -                                                  | 217                                                | 217                                                                    |
| หนี้สินอื่น                                                                                | 4,103                                              | -                                                  | -                                                  | -                                                                      |
| รวมหนี้สิน                                                                                 | 6,402                                              | -                                                  | 217                                                | 217                                                                    |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น                                                                          |                                                    |                                                    |                                                    |                                                                        |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น                                                             | 1,468                                              | -                                                  | (202)                                              | (202)                                                                  |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น                                                             |                                                    |                                                    |                                                    |                                                                        |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้น                                                             | 11,046                                             | -                                                  | 265                                                | (129)                                                                  |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น                                                                       | 12,514                                             | -                                                  | 63                                                 | (331)                                                                  |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                                                             | 18,916                                             | -                                                  | 63                                                 | (114)                                                                  |

(1) รายละเอียดการปรับปรุงย้อนหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                                |                                                                          |                                                                             |         | มาตรฐานการ<br>รายงานทางการเงินฉบับที่ 16     |         |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------|---------|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9   |                                                                          |                                                                             |         |                                              |         |
| สินทรัพย์                                                           | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ตามที่ปรับปรุงใหม่ <sup>(1)</sup> | รายการปรับปรุง<br>การจัดประเภท<br>รายการใหม่<br>ของเครื่องมือ<br>ทางการเงิน |         | รายการปรับปรุง<br>สำหรับการวัด<br>มูลค่าใหม่ |         |
|                                                                     |                                                                          | ล้านบาท                                                                     | ล้านบาท | ล้านบาท                                      | ล้านบาท |
| สินทรัพย์ระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                              | 6,206                                                                    | -                                                                           | -       | -                                            | 6,207   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -                                                                        | 32,768                                                                      | -       | -                                            | 32,768  |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                      | 86,796                                                                   | (32,806)                                                                    | -       | -                                            | 53,990  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                    | 224,522                                                                  | 38                                                                          | -       | -                                            | 224,778 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้                                                | -                                                                        | -                                                                           | -       | -                                            | -       |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                                      | 219                                                                      | -                                                                           | 58      | -                                            | 277     |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                                  | 1,843                                                                    | -                                                                           | -       | (24)                                         | 1,819   |
| รวมสินทรัพย์                                                        | 319,586                                                                  | -                                                                           | 58      | 240                                          | 320,079 |

<sup>(1)</sup> รายละเอียดการปรับปรุงย้อนหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

มาตรฐานการ  
รายงานทางการเงิน  
ฉบับที่ 16

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

|                                       | รายการปรับปรุง                                           |                                          |                                              |                                                           | งบรายการปรับปรุง                             |                                              | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ตามที่ปรับปรุงใหม่ <sup>(1)</sup> | รายการปรับปรุง<br>สำหรับการวัด<br>มูลค่าใหม่ | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563<br>ตามที่ปรับปรุงใหม่ |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                                       | การปรับปรุง<br>รายการใหม่<br>ของเครื่องมือ<br>ทางการเงิน | รายการใหม่<br>สำหรับการวัด<br>มูลค่าใหม่ | รายการปรับปรุง<br>สำหรับการวัด<br>มูลค่าใหม่ | รายการค่าเผื่อ<br>ขาดทุนด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | รายการปรับปรุง<br>สำหรับการวัด<br>มูลค่าใหม่ | รายการปรับปรุง<br>สำหรับการวัด<br>มูลค่าใหม่ |                                                                          |                                              |                                                         |
| <b>หนี้สิน</b>                        |                                                          |                                          |                                              |                                                           |                                              |                                              |                                                                          |                                              |                                                         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                   | -                                                        | -                                        | -                                            | -                                                         | -                                            | -                                            | 240                                                                      | 240                                          | 240                                                     |
| ประเภทการหนี้สิน                      | 2,141                                                    | -                                        | -                                            | 219                                                       | -                                            | -                                            | -                                                                        | -                                            | 2,360                                                   |
| หนี้สินอื่น                           | 3,002                                                    | -                                        | -                                            | -                                                         | -                                            | -                                            | -                                                                        | -                                            | 3,002                                                   |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                     | 5,143                                                    | -                                        | -                                            | 219                                                       | -                                            | -                                            | 240                                                                      | 240                                          | 5,602                                                   |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>              |                                                          |                                          |                                              |                                                           |                                              |                                              |                                                                          |                                              |                                                         |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น           | 1,513                                                    | -                                        | (202)                                        | -                                                         | (202)                                        | -                                            | -                                                                        | -                                            | 1,311                                                   |
| กำไรสะสม                              | 7,351                                                    | -                                        | 260                                          | (24)                                                      | 260                                          | (24)                                         | -                                                                        | -                                            | 7,587                                                   |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น                  | 8,864                                                    | -                                        | 58                                           | (24)                                                      | 58                                           | (24)                                         | -                                                                        | -                                            | 8,898                                                   |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b> | 14,007                                                   | -                                        | 58                                           | 195                                                       | 58                                           | 195                                          | 240                                                                      | 240                                          | 14,500                                                  |

<sup>(1)</sup> รายละเอียดการปรับปรุงย้อนหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1

### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

#### 3.1.1 การปรับปรุงย้อนหลัง

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการจะปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินโดยปรับปรุงย้อนหลังในแต่ละรอบระยะเวลารายงานงวดก่อน (full retrospective) สำหรับการเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตั้งแต่เริ่มต้นสัญญา

ตารางต่อไปนี้แสดงการปรับปรุงของรายการในงบการเงินแต่ละรายการ

| งบแสดงฐานะทางการเงิน                                 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 |             |                        | ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562   |             |                        |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------|------------------------|-------------------------------|-------------|------------------------|
|                                                      | ตามที่<br>รายงาน<br>ในงวดก่อน | การปรับปรุง | ตาม<br>ที่ปรับปรุงใหม่ | ตามที่<br>รายงาน<br>ในงวดก่อน | การปรับปรุง | ตาม<br>ที่ปรับปรุงใหม่ |
|                                                      | ล้านบาท                       | ล้านบาท     | ล้านบาท                | ล้านบาท                       | ล้านบาท     | ล้านบาท                |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้<br>และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 229,911                       | 2,114       | 232,025                | 216,201                       | 1,466       | 217,667                |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                       | 1,172                         | (478)       | 694                    | 1,393                         | (349)       | 1,044                  |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                   | 2,129                         | 130         | 2,259                  | 2,975                         | 103         | 3,078                  |
| หนี้สินอื่น                                          | 4,248                         | (145)       | 4,103                  | 4,138                         | (176)       | 3,962                  |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร                           | 9,134                         | 1,912       | 11,046                 | 7,603                         | 1,395       | 8,998                  |

| งบแสดงฐานะทางการเงิน                                 | ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 |             |                        | ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562   |             |                        |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------|------------------------|-------------------------------|-------------|------------------------|
|                                                      | ตามที่<br>รายงาน<br>ในงวดก่อน | การปรับปรุง | ตาม<br>ที่ปรับปรุงใหม่ | ตามที่<br>รายงาน<br>ในงวดก่อน | การปรับปรุง | ตาม<br>ที่ปรับปรุงใหม่ |
|                                                      | ล้านบาท                       | ล้านบาท     | ล้านบาท                | ล้านบาท                       | ล้านบาท     | ล้านบาท                |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้<br>และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 222,422                       | 2,100       | 224,522                | 209,596                       | 1,466       | 211,062                |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                       | 694                           | (475)       | 219                    | 938                           | (349)       | 589                    |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                   | 1,713                         | 130         | 1,843                  | 2,723                         | 103         | 2,826                  |
| หนี้สินอื่น                                          | 3,147                         | (145)       | 3,002                  | 3,189                         | (176)       | 3,013                  |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร                           | 5,451                         | 1,900       | 7,351                  | 4,997                         | 1,395       | 6,392                  |

| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ          | สำหรับการเงินรวม                           |                               |                                   |
|--------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
|                                | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 |                               |                                   |
|                                | ตามที่รายงาน<br>ในงวดก่อน<br>ล้านบาท       | รายการ<br>ปรับปรุง<br>ล้านบาท | ตาม<br>ที่ปรับปรุงใหม่<br>ล้านบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย                 | 16,421                                     | 685                           | 17,106                            |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ    | 2,556                                      | (80)                          | 2,476                             |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน     | 5,063                                      | (18)                          | 5,045                             |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | 2,918                                      | (244)                         | 2,674                             |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ       | 2,572                                      | 221                           | 2,793                             |
| ภาษีเงินได้                    | (442)                                      | (129)                         | (571)                             |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร<br>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 |                           |                |                        |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|------------------------|
| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ                                              | ตามที่รายงาน<br>ในงวดก่อน | รายการปรับปรุง | ตามที่<br>ปรับปรุงใหม่ |
|                                                                    | ล้านบาท                   | ล้านบาท        | ล้านบาท                |
| รายได้ดอกเบี้ย                                                     | 12,978                    | 671            | 13,649                 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                                        | 1,616                     | (80)           | 1,536                  |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน                                         | 4,386                     | (18)           | 4,368                  |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ                                     | 1,417                     | (244)          | 1,173                  |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                                           | 1,185                     | 221            | 1,406                  |
| ภาษีเงินได้                                                        | (192)                     | (126)          | (318)                  |

### 3.1.2 การปรับปรุงยอดยกมาของกำไรสะสม

ผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 มีดังต่อไปนี้

|                                                                                                                                 | งบการเงินรวม<br>ล้านบาท | งบการเงินเฉพาะ<br>ธนาคาร<br>ล้านบาท |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)                                                            | 11,046                  | 7,351                               |
| การปรับปรุงมูลค่าธุรกรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนทั่วไปเดิม                                                       | 226                     | 226                                 |
| การลดลงจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>ของค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า                                     | (24)                    | (24)                                |
| การลดลงจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต<br>ของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                          | (24)                    | (24)                                |
| การลดลงจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น<br>ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                         | (57)                    | -                                   |
| การลดลงจากการตัดรายการระหว่างกัน                                                                                                | (313)                   | -                                   |
| การเพิ่มขึ้นของภาษีเงินได้รอตัดบัญชี                                                                                            | 63                      | 58                                  |
| การปรับปรุงกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรจากการนำมาตรฐานการรายงาน<br>ทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563      | (129)                   | 236                                 |
| กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ซึ่งเป็นผลกระทบ<br>จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติ | 10,917                  | 7,587                               |

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาเช่า

ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ โดยรับรู้รายการหนี้สินตามสัญญาเช่าตามภาระผูกพันของค่าเช่าคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าและสินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้เท่ากับมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันเริ่มใช้มาตรฐาน โดยอัตรากู้ยืมส่วนเพิ่มที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มกิจการนำมาใช้ในการคิดลดดังกล่าวอยู่ระหว่างร้อยละ 1.55 - ร้อยละ 2.13 ต่อปี

|                                                                                                      | งบการเงินรวม<br>ล้านบาท | งบการเงินเฉพาะ<br>ธนาคาร<br>ล้านบาท |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| การผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงานที่ได้เปิดเผยไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562                         | 280                     | 170                                 |
| <b>หัก</b> ผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ณ วันที่นำใช้เป็นครั้งแรก             | (2)                     | (2)                                 |
| <b>หัก</b> สัญญาเช่าระยะสั้นที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง                                    | (5)                     | (5)                                 |
| <b>หัก</b> สัญญาที่ได้มีการประเมินใหม่และรับรู้เป็นสัญญาบริการ / ส่วนของค่าบริการที่ได้อยู่ในค่าเช่า | (117)                   | (71)                                |
| <b>บวก</b> รายการปรับปรุงที่เกี่ยวข้องกับการต่อสัญญาและการยกเลิกสัญญาเช่า                            | 147                     | 148                                 |
| <b>หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563</b>                                               | <b>303</b>              | <b>240</b>                          |

### 3.3 นโยบายการบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไปจากการนำกลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานเรื่องสัญญาเช่ามาถือปฏิบัติ

#### 3.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน

##### เงินลงทุนและสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

##### การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน โดยแบ่งเป็นแต่ละประเภทดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVPL) หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย (Amortised cost)

กลุ่มกิจการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินในวันที่จ่ายชำระด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกด้วยต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งกลุ่มกิจการจะรับรู้ต้นทุนการทำรายการในกำไรหรือขาดทุน

กลุ่มกิจการพิจารณาลักษณะของกระแสเงินสดโดยรวมของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีอนุพันธ์แฝง (Embedded derivatives) เพื่อพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขการจ่ายชำระด้วยเงินสดและดอกเบี้ยหรือไม่

##### ตราสารหนี้

การวัดมูลค่าในภายหลังของตราสารหนี้จะพิจารณาจากโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและจากลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา โดยจะจัดประเภทตามลักษณะการวัดมูลค่า ดังนี้

- ราคาทุนตัดจำหน่าย: สินทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) จะรับรู้ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการและกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจะรับรู้ในรายการกำไรหรือขาดทุนอื่น ส่วนรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหาก
- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: สินทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้เพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีลักษณะของเงินต้นและดอกเบี้ย (SPPI) และถือไว้เพื่อขาย จะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินกลุ่มนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นรายการแยกต่างหาก รายได้ดอกเบี้ยจะรับรู้ในส่วนของรายได้ทางการเงิน และกำไรขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนอื่น กำไรหรือขาดทุนที่รับรู้สะสมอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่มายังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว



- มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน: สินทรัพย์ที่กลุ่มกิจการถือไว้ที่ไม่เข้าเงื่อนไขการวัดมูลค่าแบบราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน โดยกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้เริ่มแรกจะแสดงรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนอื่น

กลุ่มกิจการโอนจัดประเภทตราสารหนี้เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนไปเท่านั้น

### ตราสารทุน

กลุ่มกิจการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนตามการวัดมูลค่า ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ คือ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นซึ่งจะไม่สามารถรับรู้ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง สำหรับเงินปันผลจากตราสารทุนดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

### เงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นคงเหลือหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เงินให้สินเชื่อโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญา สะท้อนกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น

### ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการต้องพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งวิธีการวัดมูลค่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าขึ้น ขึ้นอยู่กับว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์หรือไม่ ยกเว้นการด้อยค่าของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าและลูกหนี้อื่น ซึ่งกลุ่มกิจการเลือกใช้วิธีการอย่างง่ายในการพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อแรกเริ่ม ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

กลุ่มกิจการคำนวณเงินสำรองส่วนเกิน ณ วันที่เริ่มปฏิบัติใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยเปรียบเทียบกับเงินสำรองซึ่งคำนวณจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินกับเงินสำรองทั้งหมดที่กลุ่มกิจการดำรงไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งกลุ่มกิจการจะทยอยลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ฉบับที่ ธปท.ฟนส.(23)ว.1603/2562 ณ วันที่ 6 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 ว่าด้วยเรื่อง ชักซ้อมความเข้าใจแนวทางการบริหารจัดการสำรองส่วนเกิน

กลุ่มกิจการแสดงหนี้สูญรับคืนจากลูกหนี้ให้สินเชื่อที่ถูกตัดจำหน่ายเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น

ทั้งนี้ กลุ่มกิจการเลือกที่จะนำยอดขายเงินจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวเพื่อลดผลกระทบจาก COVID-19 ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2564 โดยเลือกที่จะพิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราวเป็นน้ำหนักที่น้อยกว่า ข้อมูลความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ในอดีตมาใช้ในการพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งกลุ่มกิจการเลือกใช้วิธีการปรับปรุงผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักในสถานการณ์ที่ร้ายแรงประกอบกับดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และคงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ ตามหนังสือเวียนธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฟนส. (23)ว. 276/2563 เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย วันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

### สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินเมื่อให้การค้ำประกันด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง ก) จำนวนเงินค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันและ ข) จำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้

### อนุพันธ์ทางการเงิน

อนุพันธ์ทางการเงินรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กลุ่มกิจการเข้าทำสัญญาอนุพันธ์ และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยกลุ่มกิจการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ไปยังงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 3.3.2 มาตรฐานเรื่องสัญญาเช่า

กลุ่มกิจการมีสัญญาเช่า ซึ่งมีระยะเวลาการเช่าคงที่อยู่ระหว่าง 1 ถึง 15 ปี โดยบางสัญญามีเงื่อนไขให้สามารถต่อสัญญาได้ โดยก่อนปี พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการได้จัดประเภทสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ต่าง ๆ เป็นสัญญาเช่าประเภทสัญญาเช่าการเงิน และสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยค่าเช่าที่จ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานสุทธิจากเงินคงจ่ายตามสัญญาเช่าที่ได้รับจากผู้ให้เช่า จะรับรู้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการรับรู้สัญญาเช่าเมื่อกลุ่มกิจการสามารถเข้าถึงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยค่าเช่าที่ชำระจะปันส่วนเป็นการจ่ายชำระหนี้สินและต้นทุนทางการเงิน โดยต้นทุนทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตลอดระยะเวลาสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่จากยอดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่คงเหลืออยู่ กลุ่มกิจการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุที่สั้นกว่าระหว่างอายุสินทรัพย์และระยะเวลาการเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่ารับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าจ่าย ซึ่งประกอบไปด้วย

- ค่าเช่าคงที่สุทธิด้วยเงินคงจ่าย
- ค่าเช่าผันแปรที่อ้างอิงจากอัตราหรือดัชนี
- มูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากการรับประกันมูลค่าคงเหลือ
- ราคาสิทธิเลือกซื้อหากมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มกิจการจะใช้สิทธิ และ

ค่าปรับจากการยกเลิกสัญญา หากอายุของสัญญาเช่าสะท้อนถึงการที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะยกเลิกสัญญานั้น

กลุ่มกิจการจะคิดลดค่าเช่าจ่ายจ้างต้นด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยนัยตามสัญญา หากไม่สามารถหาอัตราดอกเบี้ยโดยนัยได้ กลุ่มกิจการจะคิดลดด้วยอัตราการกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ซึ่งก็คืออัตราที่สะท้อนถึงการกู้ยืมเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกัน ในสภาวะเศรษฐกิจ อายุสัญญา และเงื่อนไขที่ใกล้เคียงกัน

สินทรัพย์สิทธิการใช้จะรับรู้ด้วยราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย

- จำนวนที่รับรู้เริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า
- ค่าเช่าจ่ายที่ได้ชำระก่อนเริ่ม หรือ ณ วันทำสัญญาสุทธจากเงินคงใจที่ได้รับตามสัญญาเช่า
- ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก และ
- ต้นทุนการปรับปรุงสภาพสินทรัพย์

โดยค่าเช่าที่จ่ายตามสัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง สัญญาเช่าระยะสั้นคือสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาชำน้อยกว่าหรือเท่ากับ 12 เดือน สินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำประกอบด้วยพื้นที่สำหรับติดตั้งตู้เอทีเอ็ม ป้าย และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

## 4 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

### 4.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

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

การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท การจัดการความเสี่ยงในส่วนงานบริหารเงินกลุ่มกิจการจะขึ้นประเด็น ประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่างๆ ภายในกลุ่มกิจการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรรวมถึงความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและไม่ใช่อนุพันธ์ทางการเงิน และการลงทุนใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

#### 4.1.1 ความเสี่ยงทางการตลาด

ความเสี่ยงทางการตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

กลุ่มกิจการมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทางการตลาดทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงทางการตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป เพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงทางการตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้และสามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันที

#### 4.1.1.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารหนี้ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งส่งผลให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้าและเพื่อการธนาคาร โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 สินทรัพย์ / หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

| งบการเงินรวม                                                            |                                                                 |                                     |                          |                |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------|
| พ.ศ. 2563                                                               |                                                                 |                                     |                          |                |
| รายการ                                                                  | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นลงอ้างอิง<br>ตามอัตราตลาด<br>ส่วนมาก | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่<br>ส่วนมาก | ไม่มีดอกเบี้ย<br>ส่วนมาก | รวม<br>ส่วนมาก |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                                                                 |                                     |                          |                |
| เงินสด                                                                  | -                                                               | -                                   | 919                      | 919            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 1,199                                                           | 1,944                               | 3,741                    | 6,884          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -                                                               | 34,427                              | -                        | 34,427         |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | 41,033                                                          | 2,095                               | 14,433                   | 57,561         |
| เงินลงทุน                                                               | -                                                               | 61,469                              | 78                       | 61,547         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                               | 138,585                                                         | 88,365                              | -                        | 226,950        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 16,051                                                          | -                                   | -                        | 16,051         |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | -                                                               | 324                                 | 222                      | 546            |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 196,868                                                         | 188,624                             | 19,393                   | 404,885        |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                                                                 |                                     |                          |                |
| เงินรับฝาก                                                              | 82,586                                                          | 105,362                             | 6,008                    | 193,956        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 19,757                                                          | 25,460                              | 2,451                    | 47,668         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | -                                                               | -                                   | 256                      | 256            |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 28,920                                                          | -                                   | 29                       | 28,949         |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | 36,864                                                          | 2,010                               | 18,347                   | 57,221         |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | 7,153                                                           | 12,296                              | -                        | 19,449         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                     | -                                                               | 297                                 | -                        | 297            |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 12,111                                                          | -                                   | -                        | 12,111         |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 187,391                                                         | 145,425                             | 27,091                   | 359,907        |

## รายการ

## สินทรัพย์ทางการเงิน

|                                    | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นลงอ้างอิง<br>ตามอัตราตลาด<br>ล้านบาท | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่<br>ล้านบาท | ไม่มีดอกเบี้ย<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------|
| 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         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้          | 152,134                                                         | 87,816                              | -                        | 239,950        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ | 14,968                                                          | -                                   | -                        | 14,968         |
| สินทรัพย์อื่น                      | -                                                               | 204                                 | 537                      | 741            |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน             | 200,756                                                         | 180,501                             | 12,675                   | 393,932        |

## หนี้สินทางการเงิน

|                                                        |         |         |        |         |
|--------------------------------------------------------|---------|---------|--------|---------|
| เงินรับฝาก                                             | 56,524  | 139,599 | 2,912  | 199,035 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 6,959   | 35,254  | 1,181  | 43,394  |
| หนี้สินจำนองเมื่อวงกต                                  | -       | -       | 269    | 269     |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม | 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 |

| รายการ                                                                  | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นลงอ้างอิง<br>ตามอัตราตลาด<br>จำนวนมาก | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่<br>จำนวนมาก | ไม่มีดอกเบี้ย<br>จำนวนมาก | รวม<br>จำนวนมาก |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                                                                  |                                      |                           |                 |
| เงินสด                                                                  | -                                                                | -                                    | 918                       | 918             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 1,060                                                            | 1,944                                | 3,711                     | 6,715           |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -                                                                | 34,427                               | -                         | 34,427          |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | 41,033                                                           | 2,095                                | 14,433                    | 57,561          |
| เงินลงทุน                                                               | -                                                                | 61,467                               | 78                        | 61,545          |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                               | 138,565                                                          | 82,237                               | -                         | 220,802         |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 16,051                                                           | -                                    | -                         | 16,051          |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | -                                                                | 324                                  | 222                       | 546             |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 196,709                                                          | 182,494                              | 19,362                    | 398,565         |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                                                                  |                                      |                           |                 |
| เงินรับฝาก                                                              | 82,761                                                           | 105,379                              | 6,010                     | 194,150         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 19,757                                                           | 25,460                               | 2,451                     | 47,668          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | -                                                                | -                                    | 256                       | 256             |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 28,920                                                           | -                                    | 29                        | 28,949          |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | 36,864                                                           | 2,010                                | 18,347                    | 57,221          |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | 7,153                                                            | 12,296                               | -                         | 19,449          |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                     | -                                                                | 234                                  | -                         | 234             |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 12,111                                                           | -                                    | -                         | 12,111          |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 187,566                                                          | 145,379                              | 27,093                    | 360,038         |

| รายการ                                                 | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นลงอ้างอิง<br>ตามอัตราตลาด<br>ล้านบาท | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่<br>ล้านบาท | ไม่มีดอกเบี้ย<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                             |                                                                 |                                     |                          |                |
| 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         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                              | 152,184                                                         | 79,143                              | -                        | 231,327        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                     | 14,968                                                          | -                                   | -                        | 14,968         |
| สินทรัพย์อื่น                                          | -                                                               | 204                                 | 328                      | 532            |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                 | 200,616                                                         | 171,826                             | 12,439                   | 384,881        |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                               |                                                                 |                                     |                          |                |
| เงินรับฝาก                                             | 56,605                                                          | 139,615                             | 2,912                    | 199,132        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 6,959                                                           | 35,254                              | 1,181                    | 43,394         |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                                | -                                                               | -                                   | 269                      | 269            |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม | 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        |

| รายการ                                                                  | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |                           |                            |                     |                      |                              |                |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|----------------|
|                                                                         | เมื่อ<br>ทวงถาม<br>ล้านบาท                       | 0 - 3<br>เดือน<br>ล้านบาท | 3 - 12<br>เดือน<br>ล้านบาท | 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกิน 5 ปี<br>ล้านบาท | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                                                  |                           |                            |                     |                      |                              |                |
| เงินสด                                                                  | -                                                | -                         | -                          | -                   | -                    | 919                          | 919            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 1,030                                            | 2,038                     | 75                         | -                   | -                    | 3,741                        | 6,884          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -                                                | 2                         | 152                        | 2,969               | 31,304               | -                            | 34,427         |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | -                                                | 31,294                    | 11,427                     | 78                  | 329                  | 14,433                       | 57,561         |
| เงินลงทุน                                                               | -                                                | 3,500                     | 2,882                      | 35,074              | 20,013               | 78                           | 61,547         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                               | 6,363                                            | 28,558                    | 40,673                     | 90,922              | 60,434               | -                            | 226,950        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 16,051                                           | -                         | -                          | -                   | -                    | -                            | 16,051         |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | -                                                | 41                        | 40                         | 243                 | -                    | 222                          | 546            |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 23,444                                           | 65,433                    | 55,249                     | 129,286             | 112,080              | 19,393                       | 404,885        |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                                                  |                           |                            |                     |                      |                              |                |
| เงินรับฝาก                                                              | 82,585                                           | 46,223                    | 57,383                     | 1,757               | -                    | 6,008                        | 193,956        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 19,756                                           | 23,854                    | 878                        | 729                 | -                    | 2,451                        | 47,668         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | -                                                | -                         | -                          | -                   | -                    | 256                          | 256            |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | -                                                | 21,123                    | 7,757                      | 40                  | -                    | 29                           | 28,949         |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | -                                                | 22,472                    | 15,067                     | 202                 | 1,133                | 18,347                       | 57,221         |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | -                                                | 4,247                     | 3,974                      | -                   | 11,228               | -                            | 19,449         |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                     | -                                                | 28                        | 81                         | 185                 | 3                    | -                            | 297            |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 12,111                                           | -                         | -                          | -                   | -                    | -                            | 12,111         |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 114,452                                          | 117,947                   | 85,140                     | 2,913               | 12,364               | 27,091                       | 359,907        |



| รายการ                                                    | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |                           |                            |                     |                      |                              | รวม     |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|---------|
|                                                           | เมื่อ<br>ทวงถาม<br>ล้านบาท                       | 0 - 3<br>เดือน<br>ล้านบาท | 3 - 12<br>เดือน<br>ล้านบาท | 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกิน 5 ปี<br>ล้านบาท | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย<br>ล้านบาท |         |
|                                                           | ล้านบาท                                          | ล้านบาท                   | ล้านบาท                    | ล้านบาท             | ล้านบาท              | 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  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                 | 5,531                                            | 36,455                    | 51,334                     | 88,615              | 58,015               | -                            | 239,950 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                        | 14,968                                           | -                         | -                          | -                   | -                    | -                            | 14,968  |
| สินทรัพย์อื่น                                             | -                                                | 51                        | 153                        | -                   | -                    | 537                          | 741     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                    | 21,085                                           | 65,527                    | 69,116                     | 124,943             | 100,586              | 12,675                       | 393,932 |
| 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  |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                                   | -                                                | -                         | -                          | -                   | -                    | 269                          | 269     |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้<br>ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | -                                                | 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 |

| รายการ                                                                  | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |                           |                            |                     |                      |                              | รวม     |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|---------|
|                                                                         | เมื่อ<br>ทวงถาม<br>ล้านบาท                       | 0 - 3<br>เดือน<br>ล้านบาท | 3 - 12<br>เดือน<br>ล้านบาท | 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกิน 5 ปี<br>ล้านบาท | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย<br>ล้านบาท |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                                                  |                           |                            |                     |                      |                              |         |
| เงินสด                                                                  | -                                                | -                         | -                          | -                   | -                    | 918                          | 918     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 1,060                                            | 1,870                     | 74                         | -                   | -                    | 3,711                        | 6,715   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -                                                | 2                         | 152                        | 2,969               | 31,304               | -                            | 34,427  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | -                                                | 31,294                    | 11,427                     | 78                  | 329                  | 14,433                       | 57,561  |
| เงินลงทุน                                                               | -                                                | 3,500                     | 2,882                      | 35,074              | 20,011               | 78                           | 61,545  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                               | 6,363                                            | 39,486                    | 49,716                     | 67,459              | 57,778               | -                            | 220,802 |
| เงินวางหลักประกันของตราสาร อนุพันธ์                                     | 16,051                                           | -                         | -                          | -                   | -                    | -                            | 16,051  |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | -                                                | 41                        | 40                         | 243                 | -                    | 222                          | 546     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 23,474                                           | 76,193                    | 64,291                     | 105,823             | 109,422              | 19,362                       | 398,565 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                                                  |                           |                            |                     |                      |                              |         |
| เงินรับฝาก                                                              | 82,761                                           | 46,228                    | 57,394                     | 1,757               | -                    | 6,010                        | 194,150 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 19,756                                           | 23,854                    | 878                        | 729                 | -                    | 2,451                        | 47,668  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | -                                                | -                         | -                          | -                   | -                    | 256                          | 256     |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | -                                                | 21,122                    | 7,757                      | 41                  | -                    | 29                           | 28,949  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | -                                                | 22,472                    | 15,067                     | 202                 | 1,133                | 18,347                       | 57,221  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | -                                                | 4,248                     | 3,973                      | -                   | 11,228               | -                            | 19,449  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                     | -                                                | 20                        | 56                         | 155                 | 3                    | -                            | 234     |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 12,111                                           | -                         | -                          | -                   | -                    | -                            | 12,111  |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 114,628                                          | 117,944                   | 85,125                     | 2,884               | 12,364               | 27,093                       | 360,038 |

| รายการ                                                    | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด |                           |                            |                     |                      |                              | รวม     |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|---------|
|                                                           | เมื่อ<br>ทวงถาม<br>ล้านบาท                       | 0 - 3<br>เดือน<br>ล้านบาท | 3 - 12<br>เดือน<br>ล้านบาท | 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกิน 5 ปี<br>ล้านบาท | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย<br>ล้านบาท |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                |                                                  |                           |                            |                     |                      |                              |         |
| 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  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                 | 5,531                                            | 42,009                    | 52,751                     | 75,334              | 55,702               | -                            | 231,327 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                        | 14,968                                           | -                         | -                          | -                   | -                    | -                            | 14,968  |
| สินทรัพย์อื่น                                             | -                                                | 51                        | 153                        | -                   | -                    | 328                          | 532     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                    | 21,047                                           | 70,929                    | 70,533                     | 111,662             | 98,271               | 12,439                       | 384,881 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                  |                                                  |                           |                            |                     |                      |                              |         |
| เงินรับฝาก                                                | 56,605                                           | 72,193                    | 57,713                     | 9,709               | -                    | 2,912                        | 199,132 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                            | 6,959                                            | 34,863                    | 290                        | 101                 | -                    | 1,181                        | 43,394  |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                                   | -                                                | -                         | -                          | -                   | -                    | 269                          | 269     |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้<br>ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | -                                                | 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 |

ธนาคารมียอดคงเหลือก่อหนี้ของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เป็นดังนี้

|                                                                         | งบการเงินรวม                     |                                     |                         |                                  |                                     |                         |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
|                                                                         | พ.ศ. 2563                        |                                     |                         | พ.ศ. 2562                        |                                     |                         |
|                                                                         | ยอดคงเหลือ<br>ก่อหนี้<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) | ยอดคงเหลือ<br>ก่อหนี้<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>                           |                                  |                                     |                         |                                  |                                     |                         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | 5,757                            | 71                                  | 1.23                    | 3,389                            | 88                                  | 2.59                    |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 36,259                           | 375                                 | 1.03                    | -                                | -                                   | -                       |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                          | 58,974                           | 1,121                               | 1.90                    | 91,756                           | 2,079                               | 2.27                    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                               | 227,305                          | 13,371                              | 5.88                    | 234,430                          | 14,060                              | 6.00                    |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้                               | 328,295                          | 14,866                              |                         | 329,575                          | 16,227                              |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>                         |                                  |                                     |                         |                                  |                                     |                         |
| เงินรับฝาก                                                              | 196,135                          | 2,360                               | 1.20                    | 186,321                          | 2,850                               | 1.53                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 49,696                           | 337                                 | 0.68                    | 48,323                           | 719                                 | 1.49                    |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 28,066                           | 300                                 | 1.07                    | 32,075                           | 850                                 | 2.65                    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | 24,093                           | 713                                 | 2.96                    | 21,174                           | 718                                 | 3.39                    |
| รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย                             | 297,990                          | 3,710                               |                         | 287,893                          | 5,137                               |                         |

|                                                                         | พ.ศ. 2563                          |                                     |                         | พ.ศ. 2562                          |                                     |                         |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
|                                                                         | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>                           |                                    |                                     |                         |                                    |                                     |                         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | 5,627                              | 70                                  | 1.25                    | 3,262                              | 87                                  | 2.69                    |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 36,259                             | 375                                 | 1.03                    | -                                  | -                                   | -                       |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                          | 58,972                             | 1,121                               | 1.90                    | 92,001                             | 2,079                               | 2.26                    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                                               | 235,373                            | 9,562                               | 4.09                    | 226,206                            | 10,618                              | 4.69                    |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้                               | 336,231                            | 11,056                              |                         | 321,469                            | 12,784                              |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>                         |                                    |                                     |                         |                                    |                                     |                         |
| เงินรับฝาก                                                              | 196,638                            | 2,360                               | 1.20                    | 186,429                            | 2,851                               | 1.53                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 48,231                             | 337                                 | 0.70                    | 48,323                             | 719                                 | 1.49                    |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 28,066                             | 300                                 | 1.07                    | 32,075                             | 850                                 | 2.65                    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | 23,426                             | 696                                 | 2.97                    | 19,174                             | 670                                 | 3.49                    |
| รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย                             | 296,361                            | 3,693                               |                         | 286,001                            | 5,090                               |                         |

#### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรสุทธิและส่วนของเจ้าของ

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่รายงาน

|                             | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะกิจการ<br>พ.ศ. 2563 |                                 |
|-----------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                             | เพิ่มขึ้น<br>1 จุดพื้นฐาน<br>ล้านบาท                 | ลดลง<br>1 จุดพื้นฐาน<br>ล้านบาท |
| ผลกระทบต่อกำไรสุทธิ         | (3)                                                  | 3                               |
| ผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | (13)                                                 | 13                              |
|                             | (16)                                                 | 16                              |

#### 4.1.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านการบริหารเงินและการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน กลุ่มกิจการเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของทุกกิจการภายใต้แผนความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มกิจการ

| งบการเงินรวม                                                            |                |                  |         |         |                    |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|---------|---------|--------------------|---------|---------|
| พ.ศ. 2563                                                               |                |                  |         |         |                    |         |         |
| รายการ                                                                  | สกุลเงิน       |                  |         |         |                    |         | รวม     |
|                                                                         | ดอลลาร์<br>บาท | ดอลลาร์<br>สหรัฐ | เยน     | ยูโร    | มาเลเซีย<br>ริงกิต | อื่นๆ   |         |
|                                                                         | ล้านบาท        | ล้านบาท          | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท            | ล้านบาท | ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                |                  |         |         |                    |         |         |
| เงินสด                                                                  | 886            | 5                | 2       | 6       | 2                  | 18      | 919     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 4,198          | 1,485            | 26      | 5       | 747                | 424     | 6,885   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 34,427         | -                | -       | -       | -                  | -       | 34,427  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | 612,145        | (629,083)        | 17,099  | 31,742  | 11,649             | 14,009  | 57,561  |
| เงินลงทุน                                                               | 61,546         | -                | -       | 1       | -                  | -       | 61,547  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                             | 217,660        | 11,961           | -       | 7       | -                  | 1,169   | 230,797 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 7,605          | 8,446            | -       | -       | -                  | -       | 16,051  |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | 937            | 1                | -       | -       | -                  | -       | 938     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 939,404        | (607,185)        | 17,127  | 31,761  | 12,398             | 15,620  | 409,125 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                |                  |         |         |                    |         |         |
| เงินรับฝาก                                                              | 187,044        | 6,347            | 8       | 96      | 197                | 264     | 193,956 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 45,605         | 1,355            | -       | 4       | 703                | 1       | 47,668  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | 255            | 1                | -       | -       | -                  | -       | 256     |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 28,949         | -                | -       | -       | -                  | -       | 28,949  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | 622,098        | (627,921)        | 17,095  | 31,627  | (654)              | 14,976  | 57,221  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | 4,329          | 3,892            | -       | -       | 11,228             | -       | 19,449  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                     | 297            | -                | -       | -       | -                  | -       | 297     |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 4,730          | 7,381            | -       | -       | -                  | -       | 12,111  |
| หนี้สินอื่น                                                             | 293            | 18               | -       | -       | 228                | -       | 539     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 893,600        | (608,927)        | 17,103  | 31,727  | 11,702             | 15,241  | 360,446 |

| รายการ                                             | สกุลเงิน |           |         |         |         |        | รวม     |
|----------------------------------------------------|----------|-----------|---------|---------|---------|--------|---------|
|                                                    | ดอลลาร์  | บาท       | ยูโร    | บาท     | บาท     | บาท    |         |
|                                                    | ล้าน     | ล้าน      | ล้าน    | ล้าน    | ล้าน    | ล้าน   |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                         |          |           |         |         |         |        |         |
| เงินสด                                             | 1,314    | 5         | 2       | 6       | 2       | 23     | 1,352   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | 5,006    | 565       | 81      | 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  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ        | 228,187  | 13,813    | 1       | 100     | -       | 1,105  | 243,206 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                 | 10,863   | 4,105     | -       | -       | -       | -      | 14,968  |
| สินทรัพย์อื่น                                      | 991      | 5         | -       | -       | -       | 4      | 1,000   |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                             | 984,031  | (607,790) | (3,410) | (1,045) | 4,179   | 21,487 | 397,452 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                           |          |           |         |         |         |        |         |
| เงินรับฝาก                                         | 195,740  | 2,660     | 68      | 40      | 325     | 202    | 199,035 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | 43,325   | 65        | -       | 4       | -       | -      | 43,394  |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                            | 266      | 2         | -       | -       | -       | 1      | 269     |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 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 |

| รายการ                                                                  | สกุลเงิน                  |                  |                |                 |                               |                  | รวม     |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|----------------|-----------------|-------------------------------|------------------|---------|
|                                                                         | ดอลลาร์<br>บาท<br>ล้านบาท | สหรัฐ<br>ล้านบาท | เยน<br>ล้านบาท | ยูโร<br>ล้านบาท | มาเลเซีย<br>ริงกิต<br>ล้านบาท | อื่นๆ<br>ล้านบาท |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                           |                  |                |                 |                               |                  |         |
| เงินสด                                                                  | 885                       | 5                | 2              | 6               | 2                             | 18               | 918     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 4,029                     | 1,485            | 26             | 5               | 747                           | 424              | 6,716   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 34,427                    | -                | -              | -               | -                             | -                | 34,427  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | 612,145                   | (629,083)        | 17,099         | 31,742          | 11,649                        | 14,009           | 57,561  |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                          | 61,544                    | -                | -              | 1               | -                             | -                | 61,545  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                             | 211,506                   | 11,961           | -              | 7               | -                             | 1,169            | 224,643 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 7,605                     | 8,446            | -              | -               | -                             | -                | 16,051  |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | 937                       | 1                | -              | -               | -                             | -                | 938     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 933,078                   | (607,185)        | 17,127         | 31,761          | 12,398                        | 15,620           | 402,799 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                           |                  |                |                 |                               |                  |         |
| เงินรับฝาก                                                              | 187,238                   | 6,347            | 8              | 96              | 197                           | 264              | 194,150 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 45,605                    | 1,355            | -              | 4               | 703                           | 1                | 47,668  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | 255                       | 1                | -              | -               | -                             | -                | 256     |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 28,949                    | -                | -              | -               | -                             | -                | 28,949  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | 622,098                   | (627,921)        | 17,095         | 31,627          | (654)                         | 14,976           | 57,221  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | 4,329                     | 3,892            | -              | -               | 11,228                        | -                | 19,449  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                     | 234                       | -                | -              | -               | -                             | -                | 234     |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 4,730                     | 7,381            | -              | -               | -                             | -                | 12,111  |
| หนี้สินอื่น                                                             | 288                       | 17               | -              | -               | 228                           | -                | 533     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 893,726                   | (608,928)        | 17,103         | 31,727          | 11,702                        | 15,240           | 360,571 |



| รายการ                                             | สกุลเงิน |              |         |         |                |         |         |
|----------------------------------------------------|----------|--------------|---------|---------|----------------|---------|---------|
|                                                    | บาท      | ดอลลาร์สหรัฐ | เยน     | ยูโร    | มาเลเซียริงกิต | อื่นๆ   | รวม     |
|                                                    | ล้านบาท  | ล้านบาท      | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท        | ล้านบาท | ล้านบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                                |          |              |         |         |                |         |         |
| เงินสด                                             | 1,313    | 5            | 2       | 6       | 2              | 23      | 1,351   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | 4,790    | 565          | 81      | 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  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ        | 219,556  | 13,813       | 1       | 100     | -              | 1,105   | 234,575 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                 | 10,863   | 4,105        | -       | -       | -              | -       | 14,968  |
| สินทรัพย์อื่น                                      | 938      | 5            | -       | -       | -              | 4       | 947     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                             | 975,128  | (607,790)    | (3,410) | (1,045) | 4,179          | 21,487  | 388,549 |
| หนี้สินทางการเงิน                                  |          |              |         |         |                |         |         |
| เงินรับฝาก                                         | 195,837  | 2,660        | 68      | 40      | 325            | 202     | 199,132 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | 43,325   | 65           | -       | 4       | -              | -       | 43,394  |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                            | 266      | 2            | -       | -       | -              | 1       | 269     |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | 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 |

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เกือบเท่าล้านเหรียญสหรัฐ)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                 | พ.ศ. 2563   |        |             | พ.ศ. 2562   |        |             |
|-----------------|-------------|--------|-------------|-------------|--------|-------------|
|                 | เหรียญสหรัฐ | ยูโร*  | สกุลอื่น ๆ* | เหรียญสหรัฐ | ยูโร*  | สกุลอื่น ๆ* |
| ฐานะต้นปี       | 102.28      | (2.70) | (354.02)    | 237.75      | 3.11   | (343.51)    |
| ฐานะล่วงหน้า    |             |        |             |             |        |             |
| - สัญญาล่วงหน้า | (57.99)     | 2.70   | 377.17      | (231.44)    | (4.00) | 362.92      |
| ฐานะสุทธิ       | 44.29       | -      | 23.15       | 6.31        | (0.89) | 19.41       |

\* สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

## การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนต่อกำไรสุทธิและส่วนของเจ้าของ

ตารางแสดงความอ่อนไหวของกำไรสุทธิเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนไปร้อยละ 1 ดังต่อไปนี้

|                   |  | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะกิจการ<br>พ.ศ. 2563 |
|-------------------|--|------------------------------------------------------|
|                   |  | ล้านบาท                                              |
| เพิ่มขึ้นร้อยละ 1 |  |                                                      |
| ดอลลาร์สหรัฐฯ     |  | 13                                                   |
| อื่นๆ             |  | 7                                                    |
|                   |  | 20                                                   |
| ลดลงร้อยละ 1      |  |                                                      |
| ดอลลาร์สหรัฐฯ     |  | (13)                                                 |
| อื่นๆ             |  | (7)                                                  |
|                   |  | (20)                                                 |

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สามารถสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                                                      | พ.ศ. 2563               |                         |                | พ.ศ. 2562               |                         |                |
|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|----------------|
|                                                      | ไม่เกิน 1 ปี<br>ล้านบาท | มากกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ไม่เกิน 1 ปี<br>ล้านบาท | มากกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา<br>ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า |                         |                         |                |                         |                         |                |
| - สัญญาซื้อ                                          | 603,595                 | 6,866                   | 610,461        | 536,799                 | 1,579                   | 538,378        |
| - สัญญาขาย                                           | 495,758                 | 8,484                   | 504,242        | 490,838                 | 12,293                  | 503,131        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา<br>ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย |                         |                         |                |                         |                         |                |
| - สัญญาซื้อ                                          | 39,340                  | 179,714                 | 219,054        | 50,599                  | 190,174                 | 240,773        |
| - สัญญาขาย                                           | 32,772                  | 170,483                 | 203,255        | 48,818                  | 147,707                 | 196,525        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย                         |                         |                         |                |                         |                         |                |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่                              | 378,701                 | 574,392                 | 953,093        | 418,509                 | 571,872                 | 990,381        |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว                             | 461,171                 | 706,643                 | 1,167,814      | 504,446                 | 679,213                 | 1,183,659      |
| สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ                   |                         |                         |                |                         |                         |                |
| - ขายสิทธิที่จะซื้อ                                  | 334                     | -                       | 334            | 10                      | -                       | 10             |
| - ขายสิทธิที่จะขาย                                   | 406                     | -                       | 406            | 171                     | -                       | 171            |
| - ซื้อสิทธิที่จะซื้อ                                 | 646                     | -                       | 646            | 894                     | -                       | 894            |
| - ซื้อสิทธิที่จะขาย                                  | 318                     | -                       | 318            | 1,526                   | -                       | 1,526          |
| สินค้าโภคภัณฑ์                                       |                         |                         |                |                         |                         |                |
| - สัญญาซื้อ                                          | -                       | -                       | -              | 87                      | -                       | 87             |
| - สัญญาขาย                                           | -                       | -                       | -              | 87                      | -                       | 87             |
| อนุพันธ์ด้านเครดิต                                   |                         |                         |                |                         |                         |                |
| - สัญญาซื้อ                                          | -                       | 5,675                   | 5,675          | -                       | 6,293                   | 6,293          |
| - สัญญาขาย                                           | -                       | 5,675                   | 5,675          | -                       | 6,293                   | 6,293          |
| ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุน                      |                         |                         |                |                         |                         |                |
| กองกองทุน                                            |                         |                         |                |                         |                         |                |
| - สัญญาซื้อ                                          | 1,599                   | 417                     | 2,016          | 6,494                   | 1,936                   | 8,430          |
| - สัญญาขาย                                           | 1,599                   | 417                     | 2,016          | 6,494                   | 1,936                   | 8,430          |
| อนุพันธ์ด้านตราสารทุน                                |                         |                         |                |                         |                         |                |
| - สัญญาซื้อ                                          | -                       | 323                     | 323            | -                       | 23                      | 23             |
| - สัญญาขาย                                           | -                       | 323                     | 323            | -                       | 23                      | 23             |
| อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้ (Bond Forward)                |                         |                         |                |                         |                         |                |
| - สัญญาขาย                                           | 8,679                   | 14,692                  | 23,371         | 5,700                   | 13,630                  | 19,330         |

ธนาคารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยน และสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

#### 4.1.1.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ในตราสารทุน ความผันผวนต่อรายได้ และมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น ทั้งนี้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนไม่มีสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

#### 4.1.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือ ความเสี่ยงที่กลุ่มกิจการจะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของกลุ่มกิจการไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ได้ตามสัญญา

กลุ่มกิจการได้จัดให้มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) กลุ่มกิจการมีการจัดองค์กรให้มีการท่วงดูและตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านตลาด ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ที่ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการมีการบริหารทั้งในระดับรายลูกค้า (Standalone Risk) และระดับ Portfolio โดยกลุ่มกิจการได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่ต่างกันให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า สำหรับลูกค้านิติบุคคล ธนาคารได้พัฒนา Risk Grading Tools และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม ได้พัฒนา SME Rating เพื่อใช้สำหรับจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สำหรับลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อเนกประสงค์ที่ไม่มีหลักประกัน (Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Loan) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น กลุ่มกิจการมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของการผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม และการค้ำประกันอื่น ๆ

#### ข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค

กลุ่มกิจการนำสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ 3 แบบมาใช้เพื่อสะท้อนถึงช่วงของความน่าจะเป็นที่ให้น้ำหนักกับผลลัพธ์ในอนาคตที่เป็นไปได้ที่เป็นกลางในการประมาณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้มากที่สุด (Base case) : แสดงถึง ‘ผลลัพธ์ที่เป็นไปได้มากที่สุด’ ของภาวะเศรษฐกิจในอนาคตซึ่งสอดคล้องกับข้อมูลที่กลุ่มกิจการใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ เช่น การจัดทำงานประมาณและการทดสอบภาวะวิกฤต

เหตุการณ์ที่ดีที่สุด (Best case) และเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด (Worst case) : แสดงถึงผลลัพธ์ที่ “ดีกว่าปกติ (Upside)” และ “แย่กว่าปกติ (Downside)” ของภาวะเศรษฐกิจในอนาคตซึ่งกำหนดด้วยการวิเคราะห์ทางสถิติและการตัดสินใจด้านเครดิตโดยผู้เชี่ยวชาญ

## การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีการระจุกตัวองความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

|                                                       | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะกิจการ |                      |
|-------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                       | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| การเกษตรและเหมืองแร่                                  | 7,446                | 8,349                | 7,446                | 8,349                |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์                        | 33,962               | 41,446               | 33,962               | 41,446               |
| ธุรกิจสิ่งหามทรัพย์และก่อสร้าง                        | 16,252               | 16,364               | 16,252               | 16,364               |
| การสาธารณูปโภคและบริการ                               | 29,118               | 24,921               | 29,118               | 24,921               |
| สินเชื่อส่วนบุคคล                                     | 8,263                | 10,519               | 8,263                | 10,519               |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย                             | 76,789               | 78,580               | 76,789               | 78,580               |
| ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน | 39,063               | 42,665               | -                    | -                    |
| อื่น ๆ                                                | 16,057               | 17,106               | 48,972               | 51,148               |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                          | 226,950              | 239,950              | 220,802              | 231,327              |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีการผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้ดังต่อไปนี้

|                                                    | งบการเงินรวม                |                         |                | งบการเงินรวม                |                         |                |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------|----------------|
|                                                    | นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 |                         |                | นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 |                         |                |
|                                                    | ไม่เกิน 1 ปี<br>ล้านบาท     | มากกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ไม่เกิน 1 ปี<br>ล้านบาท     | มากกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| การรับอาวัลตัวเงิน                                 | 9                           | 8                       | 17             | -                           | -                       | -              |
| การตามตัวแลกเงินค่าสินค้า<br>เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 157                         | -                       | 157            | 331                         | -                       | 331            |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต                                  | 765                         | -                       | 765            | 605                         | -                       | 605            |
| เอกสารภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต<br>ในประเทศ          | 31                          | -                       | 31             | -                           | -                       | -              |
| การค้าประกันอื่น                                   | 8,717                       | 1,799                   | 10,516         | 10,464                      | 1,831                   | 12,295         |

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                                                     | นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 |                         |                | นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 |                         |                |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------|----------------|
|                                                     | ไม่เกิน 1 ปี<br>ล้านบาท     | มากกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ไม่เกิน 1 ปี<br>ล้านบาท     | มากกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| การค้าประกันเงินกู้ยืม                              | -                           | -                       | -              | 2,150                       | -                       | 2,150          |
| การรับอวัลส์ตัวเงิน                                 | 9                           | 8                       | 17             | -                           | -                       | -              |
| การตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า<br>เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 157                         | -                       | 157            | 331                         | -                       | 331            |
| เลสเตอร์ออฟเครดิต                                   | 765                         | -                       | 765            | 605                         | -                       | 605            |
| เอกสารภายใต้เลสเตอร์ออฟเครดิต<br>ในประเทศ           | 31                          | -                       | 31             | -                           | -                       | -              |
| การค้าประกันอื่น                                    | 8,717                       | 1,799                   | 10,516         | 10,464                      | 1,831                   | 12,295         |

## เงินลงทุนในตราสารหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การลงทุนในตราสารหนี้ถูกกำหนดโดยพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้หรือผู้ค้าประกันซึ่งต้องผ่านเกณฑ์ขั้นต่ำที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ก่อนการทำการธุรกรรมกับธนาคารอื่น ธนาคารจะต้องประเมินเครดิตของผู้สัญญา ซึ่งโดยทั่วไปอ้างอิงจากหน่วยงานจัดอันดับภายนอก ตลอดจนการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศต้นทางเพื่อตรวจสอบความเสี่ยงของผู้สัญญา

## การจัดอันดับเครดิต

การจัดอันดับเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มกิจการจะถูกแบ่งตามตารางดังต่อไปนี้ ซึ่งสอดคล้องกับการจัดอันดับของ Standard & Poor's

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และ การผูกพันที่จะให้สินเชื่อเงินสินเชื่อและสัญญาการค้าประกันทางการเงิน

## การจัดอันดับเครดิต

|                              | การจัดอันดับเครดิตภายใน |
|------------------------------|-------------------------|
| ดี (Good)                    | 1 - 10b                 |
| น่าพอใจ (Satisfactory)       | 11a - 13e               |
| ด้อยค่าด้านเครดิต (Impaired) | 14                      |

## สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

## การจัดอันดับเครดิต

|                                               | การจัดอันดับเครดิตภายใน | การจัดอันดับเครดิตภายนอก |
|-----------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| กลุ่มระดับลงทุน (Investment Grade)            | 1 - 6                   | AAA ~ BBB-               |
| กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน (Non-Investment Grade) | 7 - 13e                 | BB+ and below            |

## คุณภาพเครดิตสามารถอธิบายโดยสรุปได้ดังนี้

ดี หมายถึง มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะได้รับคืนเงินเต็มจำนวนตามมูลค่าของสินทรัพย์ ดังนั้นกลุ่มกิจการและบริษัทจึงไม่มีข้อกังวลต่อประเด็นดังกล่าว

น่าพอใจ หมายถึง มีข้อกังวลที่ผู้สัญญาจะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อถึงกำหนด อย่างไรก็ตามยังไม่ได้มีการผิมนัดชำระเกิดขึ้น และผู้สัญญายังคงจะชำระเมื่อถึงกำหนด และคาดว่าจะสามารถชำระได้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเต็มจำนวน

ด้วยคำด้านเครดิต หมายถึง สินทรัพย์ที่มีการด้วยคำ

กลุ่มระดับลงทุน หมายถึง อันดับความน่าเชื่อถือของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างต่ำ เนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินจะชำระคืน

กลุ่มต่ำกว่าระดับลงทุน หมายถึง คุณภาพของสินทรัพย์ทางการเงินอยู่ในระดับที่น่ากังวล เนื่องจากมีความเสี่ยงที่ผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินจะไม่สามารถชำระเงินเมื่อถึงกำหนดชำระ

ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ รวมไปถึงยอดหนี้ที่ใช้วิธีคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงอย่างง่ายหรือยอดหนี้ที่ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือหรือใช้อันดับความน่าเชื่อถือโดยเฉลี่ย

### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มกิจการมีฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีต่อกิจการอื่นหากกิจการนั้นไม่สามารถทำตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ได้ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันที่ถือครองอยู่ ซึ่งฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงถูกพิจารณาให้เท่ากับมูลค่าตามบัญชีบนงบแสดงฐานะการเงิน หรือมูลค่าตามสัญญาของรายการนอกงบการเงินและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงอนุพันธ์ทางการเงิน

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มกิจการที่ไม่เท่ากับมูลค่าตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่รายงานได้แก่ รายการดังต่อไปนี้

|                                                                                     | งบการเงินรวม<br>พ.ศ. 2563<br>ฐานะเปิดสูงสุดต่อ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต<br>ล้านบาท | งบการเงินเฉพาะกิจการ<br>พ.ศ. 2563<br>ฐานะเปิดสูงสุดต่อ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต<br>ล้านบาท |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่<br/>แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>  |                                                                                   |                                                                                           |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน             | 32,446                                                                            | 32,446                                                                                    |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์                                                               | 60,915                                                                            | 60,913                                                                                    |
| <b>ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของรายการที่<br/>แสดงอยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน</b> |                                                                                   |                                                                                           |
| สัญญาค้ำประกันทางการเงิน                                                            | 11,468                                                                            | 11,468                                                                                    |
| การผูกพันที่จะให้สินเชื่อ                                                           | 42,567                                                                            | 42,567                                                                                    |
|                                                                                     | 54,035                                                                            | 54,035                                                                                    |

### หลักประกัน

กลุ่มกิจการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต และกลุ่มกิจการสามารถให้ลูกหนี้วางหลักประกันประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการกู้ยืมเงิน ซึ่งกลุ่มกิจการมีนโยบายภายในที่รับการวางหลักประกันสำหรับสินทรัพย์บางประเภทเพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มกิจการประเมินมูลค่าของหลักประกันตั้งแต่วันที่กลุ่มกิจการเริ่มกระบวนการสำหรับการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกหนี้ และกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าของหลักประกันตามรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับประเภทของหลักประกันส่วนใหญ่ที่กลุ่มกิจการรับให้วางเป็นหลักประกันได้ ได้แก่

- ทิ้งอยู่อาศัย
- อสังหาริมทรัพย์ในโครงการหรืออสังหาริมทรัพย์
- สินทรัพย์ของกิจการในการดำเนินธุรกิจ เช่น อาคาร อุปกรณ์ เงินฝากประจำ หุ้น การค้ำประกันของบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล
- หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด
- อื่น ๆ

ตารางด้านล่างแสดงจำนวนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย และหลักประกันที่ถือไว้เพื่อลดความเสี่ยงด้านเครดิต

| งบการเงินรวม    |                              |                                                          |                                                            |                                            |
|-----------------|------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| พ.ศ. 2563       |                              |                                                          |                                                            |                                            |
|                 | มูลค่าตามบัญชีต้น<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น<br>ล้านบาท | มูลค่าสุทธิ<br>ตามบัญชีก่อนหัก<br>สำรองส่วนเกิน<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ของหลักประกัน<br>ล้านบาท |
| สินเชื่อธุรกิจ  | 94,614                       | (2,555)                                                  | 92,059                                                     | 29,293                                     |
| สินเชื่อรายย่อย | 136,183                      | (4,333)                                                  | 131,850                                                    | 86,852                                     |
| รวม             | 230,797                      | (6,888)                                                  | 223,909                                                    | 116,145                                    |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                              |                                                          |                                                            |                                            |
|----------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| พ.ศ. 2563            |                              |                                                          |                                                            |                                            |
|                      | มูลค่าตามบัญชีต้น<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น<br>ล้านบาท | มูลค่าสุทธิ<br>ตามบัญชีก่อนหัก<br>สำรองส่วนเกิน<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ของหลักประกัน<br>ล้านบาท |
| สินเชื่อธุรกิจ       | 127,554                      | (2,592)                                                  | 124,962                                                    | 29,293                                     |
| สินเชื่อรายย่อย      | 97,089                       | (2,532)                                                  | 94,557                                                     | 86,852                                     |
| รวม                  | 224,643                      | (5,124)                                                  | 219,519                                                    | 116,145                                    |

#### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มกิจการและธนาคารมีสินทรัพย์ทางการเงิน 2 ประเภทที่ต้องมีการพิจารณาตามโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

แม้ว่ากลุ่มกิจการจะมีรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งเข้าเงื่อนไขการพิจารณาการด้อยค่าภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 แต่กลุ่มกิจการพิจารณาว่าการด้อยค่าของรายการดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ



## เงินลงทุนในตราสารหนี้

กลุ่มกิจการและธนาคารพิจารณาว่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น นั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ดังนั้น ค่าเพื่อผลขาดทุนที่รับรู้ในระหว่างปีจึงจำกัดอยู่ที่ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน “ความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ” สำหรับตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดนั้นพิจารณาจากอันดับด้านเครดิตที่อยู่ในระดับลงทุน (Investment grade credit rating) จากหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยหนึ่งหน่วยงาน ตราสารอื่นๆ จะพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำเมื่อมีความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระอยู่ในระดับต่ำ และผู้ออกตราสารมีความสามารถทางการเงินที่แข็งแกร่งที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาได้

## เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ และรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับเงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีนัยสำคัญ

รายการกระบอกยอดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีดังนี้

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร<br>ส่วนกลาง                                |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|
| ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563          |           |
| - จำนวนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9                   | 25        |
| รับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตลดลงในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปี | (1)       |
| <b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563</b>                            | <b>24</b> |

## ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับการระดมทุน

การระดมทุนที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิตหมายถึงวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของวงเงินที่ได้รับการอนุมัติ ซึ่งหมายรวมถึงวงเงินสินเชื่อ วงเงินค้ำประกันทางการเงิน หรือเลตเตอร์ออฟเครดิต ในส่วนของความเสี่ยงด้านเครดิตกลุ่มกิจการมีค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเท่ากับจำนวนวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด อย่างไรก็ตาม ค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นอาจมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ทั้งหมด หากการระดมทุนนั้นเป็นการระดมทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้าที่มีอัตราการเบิกใช้ในอัตราที่ต่ำ กลุ่มกิจการคอยตรวจสอบเงื่อนไขการครบกำหนดของการระดมทุนดังกล่าว เนื่องจากการระดมทุนที่มีอายุสัญญายาวจะทำให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตมากกว่าการระดมทุนที่มีอายุสัญญาสั้น

## คุณภาพเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สามารถแยกประเภทออกเป็น สินเชื่อที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน สินเชื่อที่ค้างชำระระหว่าง 31 ถึง 90 วัน และ สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน

ตารางแสดงมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยแบ่งตามคุณภาพด้านเครดิต เป็นดังนี้

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2563

|                                                       | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นภายใน<br>12 เดือน<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญา<br>แต่ยังไม่เกิด<br>การด้อยค่า<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญาและ<br>เกิดการด้อยค่า<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิด<br>รายการ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------|
| ไม่ค้างชำระและสินเชื่อที่ค้างชำระ<br>ไม่เกิน 30 วัน   | 200,366                                                                                                          | 14,826                                                                                                     | 808                                                                                              | -                                                                     | 216,000        |
| สินเชื่อที่ค้างชำระระหว่าง 31 ถึง 90 วัน              | -                                                                                                                | 4,389                                                                                                      | 868                                                                                              | -                                                                     | 5,257          |
| สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน                     | -                                                                                                                | -                                                                                                          | 9,482                                                                                            | 58                                                                    | 9,540          |
| มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น                                | 200,366                                                                                                          | 19,215                                                                                                     | 11,158                                                                                           | 58                                                                    | 230,797        |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,891)                                                                                                          | (1,482)                                                                                                    | (3,481)                                                                                          | (24)                                                                  | (6,888)        |
| มูลค่าตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน                    | 198,475                                                                                                          | 17,733                                                                                                     | 7,667                                                                                            | 34                                                                    | 223,909        |

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2563

|                                                       | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นภายใน<br>12 เดือน<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญา<br>แต่ยังไม่เกิด<br>การด้อยค่า<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญาและ<br>เกิดการด้อยค่า<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิด<br>รายการ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------|
| ไม่ค้างชำระและสินเชื่อที่ค้างชำระ<br>ไม่เกิน 30 วัน   | 198,709                                                                                                          | 13,013                                                                                                     | 806                                                                                              | -                                                                     | 212,528        |
| สินเชื่อที่ค้างชำระระหว่าง 31 ถึง 90 วัน              | -                                                                                                                | 2,100                                                                                                      | 864                                                                                              | -                                                                     | 2,964          |
| สินเชื่อที่ค้างชำระมากกว่า 90 วัน                     | -                                                                                                                | -                                                                                                          | 9,093                                                                                            | 58                                                                    | 9,151          |
| มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น                                | 198,709                                                                                                          | 15,113                                                                                                     | 10,763                                                                                           | 58                                                                    | 224,643        |
| หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,060)                                                                                                          | (708)                                                                                                      | (3,332)                                                                                          | (24)                                                                  | (5,124)        |
| มูลค่าตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน                    | 197,649                                                                                                          | 14,405                                                                                                     | 7,431                                                                                            | 34                                                                    | 219,519        |

ตารางดังต่อไปนี้แสดงคุณภาพเครดิตของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ สินทรัพย์อื่น และ การระบุพื้นที่ที่จะให้สินเชื่อและการค้าประกันทางการเงิน โดยจำแนกตามอันดับความน่าเชื่อถือ

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2563

|                                                         | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นภายใน<br>12 เดือน<br>ข้างหน้า | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญา<br>แต่ยังไม่เกิด<br>การด้อยค่า<br>ข้างหน้า | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญาและ<br>เกิดการด้อยค่า<br>ข้างหน้า | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิด<br>รายการ<br>ข้างหน้า | รวม<br>ข้างหน้า |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>                   |                                                                              |                                                                                                             |                                                                                                   |                                                                        |                 |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ                          | 2,131                                                                        | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 2,131           |
| กลุ่มระดับลงทุน                                         | 3,252                                                                        | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 3,252           |
| กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน                                  | 1,502                                                                        | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 1,502           |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                              | -                                                                            | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | -               |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้น | -                                                                            | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | -               |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี                                     | 6,885                                                                        | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 6,885           |
| <b>เงินลงทุน</b>                                        |                                                                              |                                                                                                             |                                                                                                   |                                                                        |                 |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ                          | 53,140                                                                       | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 53,140          |
| กลุ่มระดับลงทุน                                         | 6,977                                                                        | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 6,977           |
| กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน                                  | 1,210                                                                        | 141                                                                                                         | -                                                                                                 | -                                                                      | 1,351           |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                              | -                                                                            | -                                                                                                           | 1                                                                                                 | -                                                                      | 1               |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                   | 61,327                                                                       | 141                                                                                                         | 1                                                                                                 | -                                                                      | 61,469          |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้น | -                                                                            | -                                                                                                           | (1)                                                                                               | -                                                                      | (1)             |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี                                     | 61,327                                                                       | 141                                                                                                         | -                                                                                                 | -                                                                      | 61,468          |
| <b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ<br/>ดอกเบี้ยค้างรับ</b> |                                                                              |                                                                                                             |                                                                                                   |                                                                        |                 |
| ดี                                                      | 67,997                                                                       | 1,243                                                                                                       | -                                                                                                 | -                                                                      | 69,240          |
| น่าพอใจ                                                 | 1,924                                                                        | 9,792                                                                                                       | 243                                                                                               | -                                                                      | 11,959          |
| ด้อยค่าด้านเครดิต                                       | -                                                                            | -                                                                                                           | 5,816                                                                                             | 58                                                                     | 5,874           |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                              | 130,445                                                                      | 8,180                                                                                                       | 5,099                                                                                             | -                                                                      | 143,724         |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                   | 200,366                                                                      | 19,215                                                                                                      | 11,158                                                                                            | 58                                                                     | 230,797         |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้น | (1,891)                                                                      | (1,482)                                                                                                     | (3,491)                                                                                           | (24)                                                                   | (6,888)         |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน                 | 198,475                                                                      | 17,733                                                                                                      | 7,667                                                                                             | 34                                                                     | 223,909         |

|                                                                | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นภายใน<br>12 เดือน<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญา<br>แต่ยังไม่เกิด<br>การด้อยค่า<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญาและ<br>เกิดการด้อยค่า<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิด<br>รายการ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์</b>                      |                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                                                                  |                                                                       |                |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ                                 | 345                                                                                                              | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 345            |
| กลุ่มระดับลงทุน                                                | 14,154                                                                                                           | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 14,154         |
| กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน                                         | 1,552                                                                                                            | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 1,552          |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                                     | -                                                                                                                | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | -              |
| มูลค่าตามบัญชี                                                 | 16,051                                                                                                           | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 16,051         |
| <b>สินทรัพย์อื่น</b>                                           |                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                                                                  |                                                                       |                |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ                                 | 219                                                                                                              | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 219            |
| กลุ่มระดับลงทุน                                                | 492                                                                                                              | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 492            |
| กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน                                         | -                                                                                                                | 1                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 1              |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                                     | 237                                                                                                              | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 237            |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                          | 948                                                                                                              | 1                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 949            |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น          | (48)                                                                                                             | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | (48)           |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี                                            | 900                                                                                                              | 1                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 901            |
| <b>การผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้า<br/>ประกันทางการเงิน</b> |                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                                                                  |                                                                       |                |
| ดี                                                             | 5,488                                                                                                            | 102                                                                                                        | -                                                                                                | -                                                                     | 5,590          |
| น่าพอใจ                                                        | 195                                                                                                              | 95                                                                                                         | -                                                                                                | -                                                                     | 290            |
| ด้อยค่าด้านเครดิต                                              | -                                                                                                                | -                                                                                                          | 91                                                                                               | -                                                                     | 91             |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                                     | 2,299                                                                                                            | 6                                                                                                          | 41                                                                                               | -                                                                     | 2,346          |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                          | 7,982                                                                                                            | 203                                                                                                        | 132                                                                                              | -                                                                     | 8,317          |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น          | (17)                                                                                                             | (110)                                                                                                      | (334)                                                                                            | -                                                                     | (461)          |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี                                            | 7,965                                                                                                            | 93                                                                                                         | (202)                                                                                            | -                                                                     | 7,856          |

|                                                         | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นภายใน<br>12 เดือน<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญา<br>แต่ยังไม่เกิด<br>การด้อยค่า<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญาและ<br>เกิดการด้อยค่า<br>ล้านบาท | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิด<br>รายการ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>                   |                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                                                                  |                                                                       |                |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ                          | 2,062                                                                                                            | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 2,062          |
| กลุ่มระดับลงทุน                                         | 3,153                                                                                                            | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 3,153          |
| กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน                                  | 1,501                                                                                                            | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 1,501          |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                              | -                                                                                                                | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | -              |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้น | -                                                                                                                | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | -              |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี                                     | 6,716                                                                                                            | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 6,716          |
| <b>เงินลงทุน</b>                                        |                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                                                                  |                                                                       |                |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ                          | 53,140                                                                                                           | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 53,140         |
| กลุ่มระดับลงทุน                                         | 6,975                                                                                                            | -                                                                                                          | -                                                                                                | -                                                                     | 6,975          |
| กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน                                  | 1,210                                                                                                            | 141                                                                                                        | -                                                                                                | -                                                                     | 1,351          |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                              | -                                                                                                                | -                                                                                                          | 1                                                                                                | -                                                                     | 1              |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                   | 61,325                                                                                                           | 141                                                                                                        | 1                                                                                                | -                                                                     | 61,467         |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้น | -                                                                                                                | -                                                                                                          | (1)                                                                                              | -                                                                     | (1)            |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี                                     | 61,325                                                                                                           | 141                                                                                                        | -                                                                                                | -                                                                     | 61,466         |
| <b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า<br/>และคอกเบี้ยค้างรับ</b>  |                                                                                                                  |                                                                                                            |                                                                                                  |                                                                       |                |
| ดี                                                      | 100,937                                                                                                          | 1,243                                                                                                      | -                                                                                                | -                                                                     | 102,180        |
| น่าพอใจ                                                 | 1,924                                                                                                            | 9,792                                                                                                      | 243                                                                                              | -                                                                     | 11,959         |
| ด้อยค่าด้านเครดิต                                       | -                                                                                                                | -                                                                                                          | 5,420                                                                                            | 58                                                                    | 5,478          |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                              | 95,848                                                                                                           | 4,078                                                                                                      | 5,100                                                                                            | -                                                                     | 105,026        |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                   | 198,709                                                                                                          | 15,113                                                                                                     | 10,763                                                                                           | 58                                                                    | 224,643        |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้น | (1,060)                                                                                                          | (708)                                                                                                      | (3,332)                                                                                          | (24)                                                                  | (5,124)        |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชีก่อนหักสำรองส่วนเกิน                 | 197,649                                                                                                          | 14,405                                                                                                     | 7,431                                                                                            | 34                                                                    | 219,519        |

|                                                                | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นภายใน<br>12 เดือน<br>ข้างหน้า | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญา<br>แต่ยังไม่เกิด<br>การด้อยค่า<br>ข้างหน้า | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตที่คาดว่าจะ<br>จะเกิดขึ้นตลอด<br>อายุสัญญาและ<br>เกิดการด้อยค่า<br>ข้างหน้า | ผลขาดทุนด้าน<br>เครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิด<br>รายการ<br>ข้างหน้า | รวม<br>ข้างหน้า |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์</b>                      |                                                                                                                   |                                                                                                             |                                                                                                   |                                                                        |                 |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ                                 | 345                                                                                                               | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 345             |
| กลุ่มระดับลงทุน                                                | 14,154                                                                                                            | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 14,154          |
| กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน                                         | 1,552                                                                                                             | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 1,552           |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                                     | -                                                                                                                 | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | -               |
| มูลค่าตามบัญชี                                                 | 16,051                                                                                                            | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 16,051          |
| <b>สินทรัพย์อื่น</b>                                           |                                                                                                                   |                                                                                                             |                                                                                                   |                                                                        |                 |
| อันดับความน่าเชื่อถือของประเทศ                                 | 219                                                                                                               | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 219             |
| กลุ่มระดับลงทุน                                                | 492                                                                                                               | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 492             |
| กลุ่มระดับต่ำกว่าลงทุน                                         | -                                                                                                                 | 1                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 1               |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                                     | 174                                                                                                               | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 174             |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                          | 885                                                                                                               | 1                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 886             |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น          | (48)                                                                                                              | -                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | (48)            |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี                                            | 837                                                                                                               | 1                                                                                                           | -                                                                                                 | -                                                                      | 838             |
| <b>การผูกพันที่จะให้สินเชื่อและการค้า<br/>ประกันทางการเงิน</b> |                                                                                                                   |                                                                                                             |                                                                                                   |                                                                        |                 |
| ดี                                                             | 8,108                                                                                                             | 102                                                                                                         | -                                                                                                 | -                                                                      | 8,210           |
| น่าพอใจ                                                        | 195                                                                                                               | 95                                                                                                          | -                                                                                                 | -                                                                      | 290             |
| ด้อยค่าด้านเครดิต                                              | -                                                                                                                 | -                                                                                                           | 91                                                                                                | -                                                                      | 91              |
| ไม่มีอันดับความน่าเชื่อถือ                                     | 2,299                                                                                                             | 6                                                                                                           | 41                                                                                                | -                                                                      | 2,346           |
| มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น                                          | 10,602                                                                                                            | 203                                                                                                         | 132                                                                                               | -                                                                      | 10,937          |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น          | (20)                                                                                                              | (110)                                                                                                       | (334)                                                                                             | -                                                                      | (464)           |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี                                            | 10,582                                                                                                            | 93                                                                                                          | (202)                                                                                             | -                                                                      | 10,473          |

#### 4.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่กลุ่มกิจการไม่สามารถจ่ายหนี้และการผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมทั้งการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และแผนความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

| งบการเงินรวม                                                        |                       |              |          |           |            |         |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|----------|-----------|------------|---------|
| พ.ศ. 2563                                                           |                       |              |          |           |            |         |
| รายการ                                                              | เมื่อทวงถาม           | น้อยกว่าหรือ | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม     |
|                                                                     | ล้านบาท               | เท่ากับ 1 ปี | ล้านบาท  | ล้านบาท   | ล้านบาท    |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                          |                       |              |          |           |            |         |
| เงินสด                                                              | 919                   | -            | -        | -         | -          | 919     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                      | 4,940                 | 1,945        | -        | -         | -          | 6,885   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -                     | 154          | 2,969    | 31,304    | -          | 34,427  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                   | -                     | 19,571       | 18,374   | 19,616    | -          | 57,561  |
| เงินลงทุน                                                           | -                     | 6,382        | 35,076   | 20,011    | 78         | 61,547  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                         | 11,837 <sup>(1)</sup> | 31,036       | 74,878   | 113,046   | -          | 230,797 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                  | 16,051                | -            | -        | -         | -          | 16,051  |
| สินทรัพย์อื่น                                                       | -                     | 591          | 269      | 3         | 75         | 938     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                              | 33,747                | 59,679       | 131,566  | 183,980   | 153        | 409,125 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                            |                       |              |          |           |            |         |
| เงินรับฝาก                                                          | 93,495                | 98,704       | 1,757    | -         | -          | 193,956 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                      | 22,458                | 24,481       | 729      | -         | -          | 47,668  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                           | 256                   | -            | -        | -         | -          | 256     |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | -                     | 3,439        | 12,491   | 13,019    | -          | 28,949  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                     | -                     | 20,423       | 19,335   | 17,463    | -          | 57,221  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                       | -                     | 1,909        | 2,140    | 15,400    | -          | 19,449  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                 | -                     | 113          | 191      | 2         | -          | 306     |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                  | 12,111                | -            | -        | -         | -          | 12,111  |
| หนี้สินอื่น                                                         | -                     | 539          | -        | -         | -          | 539     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                | 128,320               | 149,608      | 36,643   | 45,884    | -          | 360,455 |

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมจำนวน 5,526 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้วยค่าด้านเครดิต ทั้งนี้ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระการจ่ายปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

| รายการ                                                 | น้อยกว่าหรือ           |                         |                     |                      |                       | รวม     |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|---------|
|                                                        | เมื่อทวงถาม<br>ล้านบาท | เท่ากับ 1 ปี<br>ล้านบาท | 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกิน 5 ปี<br>ล้านบาท | ไม่มีกำหนด<br>ล้านบาท |         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                             |                        |                         |                     |                      |                       |         |
| เงินสด                                                 | 1,352                  | -                       | -                   | -                    | -                     | 1,352   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 3,558                  | 2,865                   | -                   | -                    | -                     | 6,423   |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                      | -                      | 11,642                  | 14,708              | 17,109               | -                     | 43,459  |
| เงินลงทุน                                              | -                      | 7,880                   | 36,238              | 42,549               | 377                   | 87,044  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ            | 18,614 <sup>(1)</sup>  | 36,413                  | 69,752              | 118,427              | -                     | 243,206 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                     | 14,968                 | -                       | -                   | -                    | -                     | 14,968  |
| สินทรัพย์อื่น                                          | -                      | 816                     | 75                  | 2                    | 107                   | 1,000   |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                 | 38,492                 | 59,616                  | 120,773             | 178,087              | 484                   | 397,452 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                               |                        |                         |                     |                      |                       |         |
| เงินรับฝาก                                             | 63,362                 | 125,964                 | 9,709               | -                    | -                     | 199,035 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 9,006                  | 34,287                  | 101                 | -                    | -                     | 43,394  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                              | 269                    | -                       | -                   | -                    | -                     | 269     |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรม | -                      | -                       | 8,124               | 16,299               | -                     | 24,423  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                        | -                      | 13,009                  | 17,428              | 14,223               | -                     | 44,660  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                          | -                      | 6,899                   | 2,776               | 16,144               | -                     | 25,819  |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                     | 9,158                  | -                       | -                   | -                    | -                     | 9,158   |
| หนี้สินอื่น                                            | -                      | 680                     | -                   | -                    | -                     | 680     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                   | 81,795                 | 180,839                 | 38,138              | 46,666               | -                     | 347,438 |

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมจำนวน 11,296 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับ การเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่



## รายการ

## สินทรัพย์ทางการเงิน

|                                                                         | เมื่อทวงถาม<br>แล้ว<br>ล้านบาท | น้อยกว่าหรือ<br>เท่ากับ 1 ปี<br>ล้านบาท | 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกิน 5 ปี<br>ล้านบาท | ไม่มีกำหนด<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| เงินสด                                                                  | 918                            | -                                       | -                   | -                    | -                     | 918            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 4,771                          | 1,945                                   | -                   | -                    | -                     | 6,716          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -                              | 154                                     | 2,969               | 31,304               | -                     | 34,427         |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | -                              | 19,571                                  | 18,374              | 19,616               | -                     | 57,561         |
| เงินลงทุน                                                               | -                              | 6,382                                   | 35,074              | 20,011               | 78                    | 61,545         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                             | 11,837 <sup>(1)</sup>          | 51,009                                  | 51,407              | 110,390              | -                     | 224,643        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 16,051                         | -                                       | -                   | -                    | -                     | 16,051         |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | -                              | 591                                     | 269                 | 3                    | 75                    | 938            |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 33,577                         | 79,652                                  | 108,093             | 181,324              | 153                   | 402,799        |

## หนี้สินทางการเงิน

|                                                                       |         |         |        |        |   |         |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|---------|--------|--------|---|---------|
| เงินรับฝาก                                                            | 93,673  | 98,720  | 1,757  | -      | - | 194,150 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                        | 22,458  | 24,481  | 729    | -      | - | 47,668  |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                                               | 256     | -       | -      | -      | - | 256     |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | -       | 3,439   | 12,491 | 13,019 | - | 28,949  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | -       | 20,423  | 19,335 | 17,463 | - | 57,221  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                         | -       | 1,909   | 2,140  | 15,400 | - | 19,449  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                   | -       | 79      | 161    | 2      | - | 242     |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                    | 12,111  | -       | -      | -      | - | 12,111  |
| หนี้สินอื่น                                                           | -       | 534     | -      | -      | - | 534     |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                  | 128,498 | 149,585 | 36,613 | 45,884 | - | 360,580 |

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในเฉพาะธนาคารจำนวน 5,526 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้วยค่าด้านเครดิต ทั้งนี้ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระการจ่ายปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

| รายการ                                                 | เมื่อทวงถาม<br>ส่วนมาก | น้อยกว่าหรือ<br>เท่ากับ 1 ปี<br>ส่วนมาก | 1 - 5 ปี<br>ส่วนมาก | เกิน 5 ปี<br>ส่วนมาก | ไม่มีกำหนด<br>ส่วนมาก | รวม<br>ส่วนมาก |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                             |                        |                                         |                     |                      |                       |                |
| เงินสด                                                 | 1,351                  | -                                       | -                   | -                    | -                     | 1,351          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 3,342                  | 2,865                                   | -                   | -                    | -                     | 6,207          |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                      | -                      | 11,642                                  | 14,708              | 17,109               | -                     | 43,459         |
| เงินลงทุน                                              | -                      | 7,880                                   | 36,236              | 42,549               | 377                   | 87,042         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ            | 18,682(1)              | 43,317                                  | 56,462              | 116,114              | -                     | 234,575        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                     | 14,968                 | -                                       | -                   | -                    | -                     | 14,968         |
| สินทรัพย์อื่น                                          | -                      | 776                                     | 75                  | 2                    | 94                    | 947            |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                 | 38,343                 | 66,480                                  | 107,481             | 175,774              | 471                   | 388,549        |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                               |                        |                                         |                     |                      |                       |                |
| เงินรับฝาก                                             | 63,443                 | 125,981                                 | 9,708               | -                    | -                     | 199,132        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                         | 9,006                  | 34,287                                  | 101                 | -                    | -                     | 43,394         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                              | 269                    | -                                       | -                   | -                    | -                     | 269            |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรม | -                      | -                                       | 8,124               | 16,299               | -                     | 24,423         |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                        | -                      | 13,009                                  | 17,428              | 14,223               | -                     | 44,660         |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                          | -                      | 4,899                                   | 2,776               | 16,144               | -                     | 23,819         |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                     | 9,158                  | -                                       | -                   | -                    | -                     | 9,158          |
| หนี้สินอื่น                                            | -                      | 673                                     | -                   | -                    | -                     | 673            |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                   | 81,876                 | 178,849                                 | 38,137              | 46,666               | -                     | 345,528        |

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

#### 4.1.4 ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

|                                                                         | งบการเงินรวม              |                           |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                         | พ.ศ. 2563                 | พ.ศ. 2562                 |
| รายการ                                                                  | มูลค่าตามบัญชี<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                           |                           |
| เงินสด                                                                  | 919                       | 919                       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุกฤ                                      | 6,885                     | 6,885                     |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 34,427                    | 34,427                    |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | 57,561                    | 57,561                    |
| เงินลงทุนสุกฤ                                                           | 61,546                    | 62,841                    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุกฤ                          | 221,844                   | 220,317                   |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 16,051                    | 16,051                    |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | 696                       | 697                       |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 399,929                   | 399,698                   |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                           |                           |
| เงินรับฝาก                                                              | 193,956                   | 193,974                   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | 47,668                    | 47,668                    |
| หนี้สินจำนองเมื่อวงกวม                                                  | 256                       | 256                       |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 28,949                    | 28,949                    |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | 57,221                    | 57,221                    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | 19,449                    | 19,734                    |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 12,111                    | 12,111                    |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 359,610                   | 359,913                   |

## รายการ

### สินทรัพย์ทางการเงิน

|                                                                         | พ.ศ. 2563                 |                           | พ.ศ. 2562                 |                           |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                                                         | มูลค่าตามบัญชี<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท | มูลค่าตามบัญชี<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท |
| เงินสด                                                                  | 918                       | 918                       | 1,351                     | 1,351                     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | 6,716                     | 6,716                     | 6,206                     | 6,206                     |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 34,427                    | 34,427                    | -                         | -                         |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | 57,561                    | 57,561                    | 43,459                    | 43,459                    |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                          | 61,544                    | 62,839                    | 86,796                    | 87,786                    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                        | 217,576                   | 216,202                   | 224,522                   | 222,814                   |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | 16,051                    | 16,051                    | 14,968                    | 14,968                    |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | 413                       | 413                       | 923                       | 919                       |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 395,206                   | 395,127                   | 378,225                   | 377,503                   |

### หนี้สินทางการเงิน

|                                                                       |         |         |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
| เงินรับฝาก                                                            | 194,150 | 194,169 | 199,132 | 199,219 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                        | 47,668  | 47,668  | 43,394  | 43,394  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                             | 256     | 256     | 269     | 269     |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 28,949  | 28,949  | 24,423  | 24,423  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | 57,221  | 57,221  | 44,660  | 44,660  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                         | 19,449  | 19,734  | 23,819  | 24,065  |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                    | 12,111  | 12,111  | 9,158   | 9,158   |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                  | 359,804 | 360,108 | 344,855 | 345,188 |

## 4.2 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุนของกลุ่มกิจการนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มกิจการเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อเจ้าของและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มกิจการอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับเจ้าของ การคืนทุนให้แก่เจ้าของ การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 31

## ๕ ประเมินการทวงบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์นั้น

กลุ่มกิจการมีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

### (ก) ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มกิจการพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต (Forward looking) ของสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และการผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินเกิดจากประมาณการความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด) ตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับหมายถึงผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกลุ่มกิจการต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อแรกเริ่มของสัญญาสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการหรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ กลุ่มกิจการประมาณการกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ โดยกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับที่กลุ่มกิจการพิจารณาหมายรวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนที่ปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตามในกรณีที่กลุ่มกิจการไม่สามารถประมาณอายุของสินทรัพย์ทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ กลุ่มกิจการจะเลือกใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่กำหนดชำระ ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้ โดยการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับการผูกพันวงเงินสินเชื่อดังกล่าวของกลุ่มกิจการต้องสอดคล้องกับการคาดการณ์การเบิกใช้สินเชื่อของภาระผูกพันดังกล่าว และสัดส่วนของการผูกพันวงเงินสินเชื่อที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ตลอดประมาณการอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการผูกพันวงเงินสินเชื่อเมื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินเกิดจากผลต่างระหว่างการประมาณการการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตหักจำนวนเงินที่กลุ่มกิจการคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้ หรือบุคคลใด เนื่องจากกลุ่มกิจการจะต้องชำระเงินเฉพาะกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกัน โดยหากสินทรัพย์มีการค้ำประกันอย่างเต็มจำนวน ค่าประมาณการของเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะสอดคล้องกับค่าประมาณของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสินทรัพย์ที่มีการค้ำประกัน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงานแต่ไม่ได้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ จะถูกวัดมูลค่าโดยใช้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ใช้อยู่ตอนเริ่มต้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น การปรับปรุงผลต่างดังกล่าวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยวิธีการที่สะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้

- จำนวนเงินที่คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักและปราศจากอคติ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้
- มูลค่าเงินตามเวลา และ
- ข้อมูลสนับสนุนและเหตุผลสมเหตุสมผลโดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงาน เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

กลุ่มกิจการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีการดังต่อไปนี้

#### ก) วิธีทั่วไป (General approach)

ณ วันที่รายงาน กลุ่มกิจการเลือกใช้วิธีทั่วไป (General approach) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และการผูกพันและสัญญาการค้าประกันทางการเงินที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในการใช้วิธีอย่างง่าย (Simplified approach) โดยพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสามระดับ โดยในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการคำนวณวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันไป ได้แก่

- ระดับที่ 1 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- ระดับที่ 2 หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ
- ระดับที่ 3 เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเพื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินจะถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

ในการคำนวณค่าเพื่อด้อยค่าภายใต้วิธีการพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ในแต่ละระดับ ค่าเพื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) โดยคำนึงถึงข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต ยกเว้นค่าเพื่อด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ที่เป็นสาระสำคัญ ค่าเพื่อด้อยค่าจะถูกคำนวณเป็นแบบรายสัญญา (Individual assessment)

#### การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มกิจการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน ว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ในการประเมินดังกล่าวกลุ่มกิจการเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และพิจารณาข้อมูลสนับสนุนและเหตุผลสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป

#### ข) วิธีอย่างง่าย (Simplified approach)

กลุ่มกิจการเลือกใช้หลักการอย่างง่ายในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยจะพิจารณามูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้อื่น

## สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการ

กลุ่มกิจการจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อวันที่เกิดรายการเท่ากับผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกิจการต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกิจการคาดว่าจะได้รับ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และกลุ่มกิจการจะรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน โดยกลุ่มกิจการจะรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าวเป็นจำนวนเงินที่น้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งเคยรวมในกระแสเงินสดที่ประมาณการ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

### (ว) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

### (ค) การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

### (ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

กลุ่มกิจการประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

### (จ) อาคาร อุปกรณ์ และสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคาร อุปกรณ์ และสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนของกลุ่มกิจการ โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสิทธิประโยชน์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

### (ฉ) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

กลุ่มกิจการมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือนจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้กลุ่มกิจการ ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงาน

## 6 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

นโยบายการบัญชีในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.1 อธิบายความแตกต่างระหว่างการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและอธิบายการรับรู้กำไรและขาดทุนจากมูลค่ายุติธรรม ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินโดยแบ่งตามประเภทในงบแสดงฐานะการเงิน

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2563

| รายการ                                                              | กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |         | กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |         | ต้นทุนตัดจำหน่าย | รวม     |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|------------------|---------|
|                                                                     | ล้านบาท                                               | ล้านบาท | ล้านบาท                                               | ล้านบาท | ล้านบาท          | ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                          |                                                       |         |                                                       |         |                  |         |
| เงินสด                                                              | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 919              | 919     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุก                                   | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 6,885            | 6,885   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 20,734                                                | 13,693  | -                                                     | -       | -                | 34,427  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                   | 57,561                                                | -       | -                                                     | -       | -                | 57,561  |
| เงินลงทุนในหลักทรัพ์สุก                                             | -                                                     | -       | 39,796                                                | 78      | 21,671           | 61,545  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุก                      | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 221,844          | 221,844 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                  | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 16,051           | 16,051  |
| สินทรัพย์อื่น                                                       | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 938              | 938     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                              | 78,295                                                | 13,693  | 39,796                                                | 78      | 268,308          | 400,170 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                            |                                                       |         |                                                       |         |                  |         |
| เงินรับฝาก                                                          | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 193,956          | 193,956 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                      | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 47,668           | 47,668  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                           | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 256              | 256     |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | -                                                     | 28,949  | -                                                     | -       | -                | 28,949  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                     | 57,221                                                | -       | -                                                     | -       | -                | 57,221  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                       | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 19,449           | 19,449  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                 | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 297              | 297     |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                  | -                                                     | -       | -                                                     | -       | 12,111           | 12,111  |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                | 57,221                                                | 28,949  | -                                                     | -       | 273,737          | 359,907 |



| รายการ                                                                  | กำหนดให้                                                  |                                                           | กำหนดให้                                                                   |                                                                            | ต้นทุนตัด<br>จำหน่าย | รวม     |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------|
|                                                                         | วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือ<br>ขาดทุน | วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือ<br>ขาดทุน | วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไร<br>หรือขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น | วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไร<br>หรือขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น |                      |         |
|                                                                         | ล้านบาท                                                   | ล้านบาท                                                   | ล้านบาท                                                                    | ล้านบาท                                                                    | ล้านบาท              | ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                                              |                                                           |                                                           |                                                                            |                                                                            |                      |         |
| เงินสด                                                                  | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 918                  | 918     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 6,716                | 6,716   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 20,734                                                    | 13,693                                                    | -                                                                          | -                                                                          | -                    | 34,427  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                       | 57,561                                                    | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | -                    | 57,561  |
| เงินลงทุนในหลักทรัพ์สุทธิ                                               | -                                                         | -                                                         | 39,796                                                                     | 78                                                                         | 21,669               | 61,543  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                        | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 217,576              | 217,576 |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 16,051               | 16,051  |
| สินทรัพย์อื่น                                                           | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 938                  | 938     |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                                  | 78,295                                                    | 13,693                                                    | 39,796                                                                     | 78                                                                         | 263,868              | 395,730 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                                |                                                           |                                                           |                                                                            |                                                                            |                      |         |
| เงินรับฝาก                                                              | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 194,150              | 194,150 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                          | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 47,668               | 47,668  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                               | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 256                  | 256     |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | -                                                         | 28,949                                                    | -                                                                          | -                                                                          | -                    | 28,949  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | 57,221                                                    | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | -                    | 57,221  |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 19,449               | 19,449  |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า                                                     | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 234                  | 234     |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                                      | -                                                         | -                                                         | -                                                                          | -                                                                          | 12,111               | 12,111  |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                                    | 57,221                                                    | 28,949                                                    | -                                                                          | -                                                                          | 273,868              | 360,038 |

## จ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

|                                                          | งบการเงินรวม         |                      |
|----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                          | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| <b>ในประเทศ :</b>                                        |                      |                      |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ              | 1,701                | 1,645                |
| ธนาคารพาณิชย์                                            | 682                  | 485                  |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ                                    | 15                   | 11                   |
| สถาบันการเงินอื่น                                        | 1,800                | 2,860                |
| รวม                                                      | 4,198                | 5,001                |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ                               | -                    | 5                    |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | -                    | -                    |
| <u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                         | -                    | (1)                  |
| รวมในประเทศสุทธิ                                         | 4,198                | 5,005                |
| <b>ต่างประเทศ :</b>                                      |                      |                      |
| เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ                                    | 1,485                | 565                  |
| เงินเยน                                                  | 26                   | 81                   |
| เงินยูโร                                                 | 4                    | 30                   |
| เงินสกุลอื่น                                             | 1,171                | 741                  |
| รวม                                                      | 2,686                | 1,417                |
| <u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ                               | 1                    | -                    |
| รวมต่างประเทศ                                            | 2,687                | 1,417                |
| รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ                            | 6,885                | 6,422                |

|                                                       |  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-------------------------------------------------------|--|----------------------|----------------------|
|                                                       |  | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| <b>ในประเทศ :</b>                                     |  |                      |                      |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ           |  | 1,701                | 1,645                |
| ธนาคารพาณิชย์                                         |  | 528                  | 280                  |
| สถาบันการเงินอื่น                                     |  | 1,800                | 2,860                |
| รวม                                                   |  | 4,029                | 4,785                |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                                   |  | -                    | 5                    |
| หัก หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |  | -                    | -                    |
| หัก หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                         |  | -                    | (1)                  |
| รวมในประเทศสุทธิ                                      |  | 4,029                | 4,789                |
| <b>ต่างประเทศ :</b>                                   |  |                      |                      |
| เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ                                 |  | 1,485                | 565                  |
| เงินเยน                                               |  | 26                   | 81                   |
| เงินยูโร                                              |  | 4                    | 30                   |
| เงินสกุลอื่น                                          |  | 1,171                | 741                  |
| รวม                                                   |  | 2,686                | 1,417                |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                                   |  | 1                    | -                    |
| รวมต่างประเทศ                                         |  | 2,687                | 1,417                |
| รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ                         |  | 6,716                | 6,206                |

## ๘ สัมพันธภาพทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

### 8.1 สัมพันธภาพทางการเงินเพื่อค้า

|                                |  | งบการเงินรวม และ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                           |
|--------------------------------|--|------------------------------------------|---------------------------|
|                                |  | พ.ศ. 2563                                | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ |  |                                          | 19,926                    |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน             |  |                                          | 808                       |
| รวม                            |  |                                          | 20,734                    |

## 8.2 สันทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

| งบการเงินรวม และ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |        |
|------------------------------------------|--------|
| พ.ศ. 2563                                |        |
| มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท                |        |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ           | 13,693 |

## 9 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

### 9.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

|                 | พ.ศ. 2563            |                    |                                  | พ.ศ. 2562            |                    |                                  |
|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
|                 | มูลค่ายุติธรรม       |                    |                                  | มูลค่ายุติธรรม       |                    |                                  |
|                 | สินทรัพย์<br>ล้านบาท | หนี้สิน<br>ล้านบาท | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา<br>ล้านบาท | สินทรัพย์<br>ล้านบาท | หนี้สิน<br>ล้านบาท | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา<br>ล้านบาท |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 28,493               | 28,773             | 1,508,692                        | 22,439               | 22,751             | 1,451,120                        |
| อัตราดอกเบี้ย   | 27,875               | 23,431             | 2,095,645                        | 20,357               | 16,164             | 2,151,761                        |
| อื่นๆ           | 367                  | 3,258              | 39,399                           | 301                  | 4,012              | 48,998                           |
| รวม             | 56,735               | 55,462             | 3,643,736                        | 43,097               | 42,927             | 3,651,879                        |

### 9.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

#### 9.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

|               | พ.ศ. 2563            |                    |                                  | พ.ศ. 2562            |                    |                                  |
|---------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
|               | มูลค่ายุติธรรม       |                    |                                  | มูลค่ายุติธรรม       |                    |                                  |
|               | สินทรัพย์<br>ล้านบาท | หนี้สิน<br>ล้านบาท | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา<br>ล้านบาท | สินทรัพย์<br>ล้านบาท | หนี้สิน<br>ล้านบาท | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา<br>ล้านบาท |
| อัตราดอกเบี้ย | -                    | 1                  | 1,100                            | -                    | -                  | -                                |
| รวม           | -                    | 1                  | 1,100                            | -                    | -                  | -                                |

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตร ธนาคารรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## 9.2.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                 | พ.ศ. 2563            |                    |                                  | พ.ศ. 2562            |                    |                                  |
|-----------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------|
|                 | มูลค่ายุติธรรม       |                    |                                  | มูลค่ายุติธรรม       |                    |                                  |
|                 | สินทรัพย์<br>ล้านบาท | หนี้สิน<br>ล้านบาท | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา<br>ล้านบาท | สินทรัพย์<br>ล้านบาท | หนี้สิน<br>ล้านบาท | จำนวนเงิน<br>ตามสัญญา<br>ล้านบาท |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 764                  | 1,758              | 30,024                           | 321                  | 1,733              | 30,287                           |
| อัตราดอกเบี้ย   | 62                   | -                  | 2,450                            | 41                   | -                  | 2,450                            |
| รวม             | 826                  | 1,758              | 32,474                           | 362                  | 1,733              | 32,737                           |

การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดใช้ในการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดของเงินให้สินเชื่อ ตั๋วแลกเงินอนุพันธ์ Credit Linked Note และหุ้นกู้ด้วยสิทธิจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยทำรายการสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับ CIMB Bank Berhad และกิจการอื่น

## 10 เงินลงทุนสุทธิ

### 10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

|                                                                                    | งบการเงินรวม<br>พ.ศ. 2563    | งบการเงิน<br>เฉพาะธนาคาร<br>พ.ศ. 2563 |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                    | ราคาทุนตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ราคาทุนตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท          |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                             |                              |                                       |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                                     | 21,667                       | 21,665                                |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                                                                 | 6                            | 6                                     |
| รวม                                                                                | 21,673                       | 21,671                                |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                  | (1)                          | (1)                                   |
| รวม                                                                                | 21,672                       | 21,670                                |
|                                                                                    |                              |                                       |
|                                                                                    | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท    | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท             |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |                              |                                       |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                                     | 33,279                       | 33,279                                |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                                                                 | 6,517                        | 6,517                                 |
| รวม                                                                                | 39,796                       | 39,796                                |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                  | -                            | -                                     |
| รวม                                                                                | 39,796                       | 39,796                                |

|                                                                                                   | งบการเงินรวม              |                         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร      |                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
|                                                                                                   | พ.ศ. 2563                 |                         | พ.ศ. 2563                 |                         |
|                                                                                                   | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท | เงินปันผลรับ<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท | เงินปันผลรับ<br>ล้านบาท |
| <b>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย<br/>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b> |                           |                         |                           |                         |
| ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ                                                      | 52                        | 3                       | 52                        | 3                       |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ                                                   | 26                        | 7                       | 26                        | 7                       |
| รวม                                                                                               | 78                        | 10                      | 78                        | 10                      |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ                                                                                 | 61,546                    | 10                      | 61,544                    | 10                      |

|                                                                 | งบการเงินรวม              |        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร      |        |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|--------|---------------------------|--------|
|                                                                 | พ.ศ. 2562                 |        | พ.ศ. 2562                 |        |
|                                                                 | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท |        | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท |        |
| <b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>                                        |                           |        |                           |        |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                  |                           | 17,491 |                           | 17,491 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                                              |                           | 3,859  |                           | 3,859  |
| รวมเงินลงทุนเพื่อค้า                                            |                           | 21,350 |                           | 21,350 |
| <b>เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน</b> |                           |        |                           |        |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                  |                           | 11,418 |                           | 11,418 |
| รวมเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน |                           | 11,418 |                           | 11,418 |
| <b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>                                        |                           |        |                           |        |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                                  |                           | 29,926 |                           | 29,926 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                                              |                           | 4,456  |                           | 4,456  |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ                           |                           | 64     |                           | 64     |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย                                            |                           | 34,446 |                           | 34,446 |

|                                        | ราคาทุน/<br>ราคาทุนตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ราคาทุน/<br>ราคาทุนตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท |
|----------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>    |                                          |                                          |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ         | 19,422                                   | 19,420                                   |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                     | 95                                       | 95                                       |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 10.5)     | 58                                       | 58                                       |
| รวม                                    | 19,575                                   | 19,573                                   |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า (หมายเหตุ 10.5) | (20)                                     | (20)                                     |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด        | 19,555                                   | 19,553                                   |

|                                                 | ราคาทุน<br>ล้านบาท | ราคาทุน<br>ล้านบาท |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| เงินลงทุนทั่วไป                                 |                    |                    |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 255                | 255                |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                          | (226)              | (226)              |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป                              | 29                 | 29                 |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ                               | 86,798             | 86,796             |

ธนาคารจัดประเภทเงินลงทุนบางรายการเป็นเงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (Fair Value Option) สำหรับรายการเงินลงทุนที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อค่า ทั้งนี้เพื่อลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าหรือรับรู้รายการระหว่างเงินลงทุนและธุรกรรมในบัญชีเพื่อค่า อย่างไรก็ตามเงินลงทุนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 จะแสดงอยู่ในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 45

## 10.2 เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเปิดเสรีอื่นที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

|                                                                    | งบการเงินรวม<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                                    | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท                    | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ธุรกิจสิ่งหยากริมทรัพย์                                            | 1                                       | 1                    |
| ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ                                         | 17                                      | 17                   |
| ธุรกิจการธนาคารและการเงิน                                          | 4                                       | 4                    |
| รวม                                                                | 22                                      | 22                   |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า                                          | (22)                                    | -                    |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                                             | -                                       | (20)                 |
| เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มกิจการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปสุทธิ | -                                       | 2                    |

### 10.3 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มกิจการถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มกิจการถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

|                                                                                                            | งบการเงินรวม<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                            | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท                    | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/ เงินลงทุนทั่วไป |                                         |                      |
| หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์                                                                     | -                                       | 66                   |
| หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า                                                                                  | -                                       | (17)                 |
| เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ                                                                                       | -                                       | 49                   |

### 10.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

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

|                                                                                                            | พ.ศ. 2563       |                              |                                   |                             | พ.ศ. 2562       |                              |                                   |                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                            | จำนวน<br>บริษัท | มูลค่า<br>ราคาทุน<br>ล้านบาท | ปรับมูลค่า/<br>ด้อยค่า<br>ล้านบาท | ราคาตาม<br>บัญชี<br>ล้านบาท | จำนวน<br>บริษัท | มูลค่า<br>ราคาทุน<br>ล้านบาท | ปรับมูลค่า/<br>ด้อยค่า<br>ล้านบาท | ราคาตาม<br>บัญชี<br>ล้านบาท |
| บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับ<br>การดำรงอยู่ของกิจการและ/<br>หรือมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะ<br>การเงินและผลดำเนินงาน | 47              | 38                           | (38)                              | -                           | 49              | 42                           | (42)                              | -                           |
| ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ                                                                                    | 18              | 1                            | (1)                               | -                           | 18              | 1                            | (1)                               | -                           |
|                                                                                                            | 65              | 39                           | (39)                              | -                           | 67              | 43                           | (43)                              | -                           |

### 10.5 เงินลงทุนในลูกหนี้

|                         | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|-------------------------|-----------------------------------------|
|                         | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท                    |
| เงินลงทุนในลูกหนี้      | 58                                      |
| หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า  | (20)                                    |
| เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ | 38                                      |



ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร                                  |          |                          |                              |                                                 |
|----------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|
| พ.ศ. 2562                                                            |          |                          |                              |                                                 |
|                                                                      | จำนวนราย | เงินต้นคงค้าง<br>ล้านบาท | ราคาทุนที่รับซื้อ<br>ล้านบาท | ประมาณการ<br>อัตราผลตอบแทน<br>(Yield)<br>ร้อยละ |
| ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาสะสม                                | 5,857    | 22,948                   | 6,996                        | 19.00                                           |
| ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา<br>ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน | 33       | 964                      | 58                           | 1.29                                            |

## 11 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิต

|                                       |                                    |           |                     |                     | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |             |  |
|---------------------------------------|------------------------------------|-----------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-------------|--|
|                                       |                                    |           | ประเภทหลักทรัพย์    |                     | สัดส่วนการถือหุ้น    |                      | วิธีราคาทุน |  |
| บริษัท                                | ประเภทธุรกิจ                       | ที่ลงทุน  | พ.ศ. 2563<br>ร้อยละ | พ.ศ. 2562<br>ร้อยละ | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |             |  |
| บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม |                                    |           |                     |                     |                      |                      |             |  |
| บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด     | ให้เช่า/เช่าซื้อรถยนต์             | หุ้นสามัญ | 100                 | 100                 | 2,328                | 1,703                |             |  |
| บริษัท เวลด์สตีล จำกัด                | ให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์ | หุ้นสามัญ | 100                 | 100                 | 567                  | 467                  |             |  |
| บริษัท ซีที คออส จำกัด                | ติดตามหนี้                         | หุ้นสามัญ | 100                 | 100                 | 38                   | 38                   |             |  |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ            |                                    |           |                     |                     | 2,933                | 2,208                |             |  |

บริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้นได้รวมอยู่ในการจัดทำงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ สัดส่วนของสิทธิในการออกเสียง  
ในบริษัทย่อยที่ถือโดยบริษัทใหญ่ไม่แตกต่างจากสัดส่วนที่ถือหุ้นสามัญ เนื่องจากบริษัทย่อยไม่ได้มีการออกหุ้น  
ประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 บริษัท เวลด์สตีล จำกัด ได้มีการจดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 400 ล้านบาท จากเดิม  
600 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท ตามมติอนุมัติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2563  
ซึ่งธนาคารได้ชำระมูลค่าหุ้นบางส่วนจากการเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นจำนวน 100 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2563 บริษัท ซีไอเอ็มบีไทย ออโต้ จำกัด ได้มีการจดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 2,500 ล้านบาท  
จากเดิม 5,500 ล้านบาท เป็น 8,000 ล้านบาท ตามมติอนุมัติของที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2563  
ซึ่งธนาคารได้ชำระมูลค่าหุ้นบางส่วนจากการเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นจำนวน 625 ล้านบาท

## 12 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

|                                                           | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                           | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| เงินเบิกเกินบัญชี                                         | 5,409                | 6,048                | 5,409                | 6,115                |
| เงินให้กู้ยืม                                             | 167,406              | 168,735              | 169,305              | 172,445              |
| ตัวเงิน                                                   | 15,021               | 22,295               | 46,056               | 52,560               |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                                   | 39,136               | 42,665               | -                    | -                    |
| อื่น ๆ                                                    | 35                   | 207                  | 16                   | 207                  |
| รวม                                                       | 227,007              | 239,950              | 220,786              | 231,327              |
| (หัก) บวก (ขาดทุน)กำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | (57)                 | -                    | 16                   | -                    |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                              | 226,950              | 239,950              | 220,802              | 231,327              |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ย                      |                      |                      |                      |                      |
| ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ                                     | 3,847                | 3,256                | 3,841                | 3,248                |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ            | 230,797              | 243,206              | 224,643              | 234,575              |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น         |                      |                      |                      |                      |
| (หมายเหตุ 13)                                             | (8,953)              | -                    | (7,067)              | -                    |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 14)                   |                      |                      |                      |                      |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ สปก. - รายสินเชื่อ               | -                    | (6,187)              | -                    | (5,967)              |
| เงินสำรองส่วนเกิน                                         | -                    | (4,962)              | -                    | (4,054)              |
| หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้          | -                    | (32)                 | -                    | (32)                 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ          | 221,844              | 232,025              | 217,576              | 224,522              |

### 12.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

|            | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|            | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ในประเทศ   | 225,252              | 238,256              | 219,104              | 229,633              |
| ต่างประเทศ | 1,698                | 1,694                | 1,698                | 1,694                |
| รวม        | 226,950              | 239,950              | 220,802              | 231,327              |

### 12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

กลุ่มกิจการสามารถจำแนกสินเชื่อตามประเภทการจัดชั้นได้ดังต่อไปนี้

|                                                                               | งบการเงินรวม                                 | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                         |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                                                               | พ.ศ. 2563                                    | พ.ศ. 2563                                    |
|                                                                               | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ<br>ล้านบาท | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ<br>ล้านบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 200,366                                      | 198,709                                      |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต    | 19,215                                       | 15,113                                       |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต                                       | 11,158                                       | 10,763                                       |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ      | 58                                           | 58                                           |
| รวม                                                                           | 230,797                                      | 224,643                                      |

| งบการเงินรวม                  |                                                          |                                                       |                                                                        |                                       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                                                          |                                                       |                                                                        |                                       |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| พ.ศ. 2562                     |                                                          |                                                       |                                                                        |                                       | พ.ศ. 2562            |                                                          |                                                       |                                                                        |                                       |
|                               | เงินให้<br>สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ<br>ล้านบาท | ยอดสุทธิ<br>ตั้งค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ<br>ล้านบาท | อัตราหักค่า<br>ที่ใช้ในการ<br>ตั้งค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ<br>ร้อยละ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ<br>ล้านบาท |                      | เงินให้<br>สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ<br>ล้านบาท | ยอดสุทธิ<br>ตั้งค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ<br>ล้านบาท | อัตราหักค่า<br>ที่ใช้ในการ<br>ตั้งค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ<br>ร้อยละ | ค่าเผื่อหนี้<br>สงสัยจะสูญ<br>ล้านบาท |
| เงินสำรองเงินต่ำตามเกณฑ์ รพท. |                                                          |                                                       |                                                                        |                                       |                      |                                                          |                                                       |                                                                        |                                       |
| - จัดขึ้นปกติ                 | 218,548                                                  | 77,362                                                | 1                                                                      | 751                                   | 215,743              | 104,467                                                  | 1                                                     | 1,027                                                                  |                                       |
| - จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ    | 12,245                                                   | 2,348                                                 | 2                                                                      | 46                                    | 6,981                | 1,296                                                    | 2                                                     | 26                                                                     |                                       |
| - จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน       | 3,641                                                    | 1,432                                                 | 100                                                                    | 1,361                                 | 3,088                | 947                                                      | 100                                                   | 892                                                                    |                                       |
| - จัดขึ้นสงสัย                | 1,686                                                    | 750                                                   | 100                                                                    | 698                                   | 1,683                | 746                                                      | 100                                                   | 695                                                                    |                                       |
| - จัดขึ้นสงสัยจะสูญ           | 7,086                                                    | 3,462                                                 | 100                                                                    | 3,331                                 | 7,080                | 3,455                                                    | 100                                                   | 3,327                                                                  |                                       |
| สำรองส่วนเกิน                 |                                                          |                                                       |                                                                        |                                       |                      |                                                          |                                                       |                                                                        |                                       |
| - สำรองทั่วไป                 |                                                          |                                                       |                                                                        | 4,962                                 |                      |                                                          |                                                       | 4,054                                                                  |                                       |
| รวม                           | 243,206                                                  | 85,354                                                |                                                                        | 11,149                                | 234,575              | 110,911                                                  |                                                       | 10,021                                                                 |                                       |

#### 12.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต / เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตซึ่งคำนวณตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

|                                                                                     | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                     | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้าน<br>เครดิตก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุน<br>จากการด้อยค่า | 10,462               | -                    | 10,100               | -                    |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหัก<br>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                          | -                    | 11,296               | -                    | 10,746               |

## 12.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 37,140 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 41,196 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ โดยมีอายุของสัญญาระหว่าง 3 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

| งบการเงินรวม                                          |                                          |                     |                         |                |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|-------------------------|----------------|
| พ.ศ. 2563                                             |                                          |                     |                         |                |
|                                                       | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า |                     |                         |                |
|                                                       | ไม่เกิน 1 ปี<br>ล้านบาท                  | 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า          | 14,628                                   | 31,741              | 2,911                   | 49,280         |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้                       | (4,542)                                  | (5,416)             | (259)                   | (10,217)       |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น                     |                                          |                     |                         |                |
| ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า                        | 10,086                                   | 26,325              | 2,652                   | 39,063         |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น     |                                          |                     |                         | (1,923)        |
| ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ |                                          |                     |                         | 37,140         |

| งบการเงินรวม                                          |                                          |                     |                         |                |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------|-------------------------|----------------|
| พ.ศ. 2562                                             |                                          |                     |                         |                |
|                                                       | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า |                     |                         |                |
|                                                       | ไม่เกิน 1 ปี<br>ล้านบาท                  | 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า          | 15,792                                   | 34,541              | 2,423                   | 53,482         |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้                       | (4,435)                                  | (6,081)             | (124)                   | (10,817)       |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น                     |                                          |                     |                         |                |
| ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า                        | 11,357                                   | 28,460              | 2,299                   | 42,665         |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                             |                                          |                     |                         | (1,469)        |
| ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ |                                          |                     |                         | 41,196         |

## 12.6 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2563

|                                                                     | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิดรายการ<br>จำนวนมาก | รวม<br>ล้านบาท |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563<br>(ปรับปรุงใหม่)                       | 212,188                                                                                               | 16,638                                                                                             | 14,322                                                           | 58                                                                                               | 243,206        |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนการจัดชั้น                    | (10,929)                                                                                              | 6,276                                                                                              | 4,653                                                            | -                                                                                                | -              |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ<br>หรือได้มา                         | 95,386                                                                                                | 10,478                                                                                             | -                                                                | -                                                                                                | 105,864        |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                                  | (65,069)                                                                                              | (11,670)                                                                                           | (255)                                                            | -                                                                                                | (76,994)       |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                                               | -                                                                                                     | (5)                                                                                                | (2,898)                                                          | -                                                                                                | (2,903)        |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการรับชำระ<br>และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | (31,209)                                                                                              | (2,504)                                                                                            | (1,445)                                                          | -                                                                                                | (35,158)       |
| ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มี<br>การด้อยค่าด้านเครดิต                 | -                                                                                                     | -                                                                                                  | (3,218)                                                          | -                                                                                                | (3,218)        |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                                       | 200,367                                                                                               | 19,213                                                                                             | 11,159                                                           | 58                                                                                               | 230,797        |

งบเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2563

|                                                                     | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิตเมื่อซื้อ<br>หรือเมื่อเกิดรายการ<br>จำนวนมาก | รวม<br>ล้านบาท |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563<br>(ปรับปรุงใหม่)                       | 210,050                                                                                               | 10,708                                                                                             | 13,759                                                           | 58                                                                                               | 234,575        |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนการจัดชั้น                    | (8,120)                                                                                               | 5,247                                                                                              | 2,873                                                            | -                                                                                                | -              |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ<br>หรือได้มา                         | 83,766                                                                                                | 10,442                                                                                             | -                                                                | -                                                                                                | 94,208         |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                                  | (63,781)                                                                                              | (10,243)                                                                                           | (245)                                                            | -                                                                                                | (74,269)       |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                                               | -                                                                                                     | (5)                                                                                                | (1,555)                                                          | -                                                                                                | (1,560)        |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการรับชำระ<br>และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | (23,206)                                                                                              | (1,036)                                                                                            | (851)                                                            | -                                                                                                | (25,093)       |
| ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มี<br>การด้อยค่าด้านเครดิต                 | -                                                                                                     | -                                                                                                  | (3,218)                                                          | -                                                                                                | (3,218)        |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                                       | 198,709                                                                                               | 15,113                                                                                             | 10,763                                                           | 58                                                                                               | 224,643        |

## 13 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2563

|                                                              | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>เมื่อซื้อหรือเมื่อ<br>เกิดรายการ<br>จำนวนมาก | สำรอง<br>ส่วนเกิน<br>จำนวนมาก | รวม<br>จำนวนมาก |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563<br>(ปรับปรุงใหม่)                | 1,080                                                                                                         | 1,272                                                                                                      | 5,648                                                                | 20                                                                                                       | 3,335                         | 11,355          |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนการจัดชั้น             | 527                                                                                                           | (901)                                                                                                      | 374                                                                  | -                                                                                                        | -                             | -               |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า<br>ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 119                                                                                                           | 1,377                                                                                                      | 3,260                                                                | 4                                                                                                        | (731)                         | 4,029           |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ<br>หรือได้มา                  | 269                                                                                                           | 61                                                                                                         | -                                                                    | -                                                                                                        | -                             | 330             |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                           | (104)                                                                                                         | (322)                                                                                                      | (198)                                                                | -                                                                                                        | -                             | (624)           |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                                        | -                                                                                                             | (5)                                                                                                        | (2,898)                                                              | -                                                                                                        | -                             | (2,903)         |
| ทยอยลดสำรองส่วนเกิน                                          | -                                                                                                             | -                                                                                                          | -                                                                    | -                                                                                                        | (539)                         | (539)           |
| ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต          | -                                                                                                             | -                                                                                                          | (2,695)                                                              | -                                                                                                        | -                             | (2,695)         |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                                | 1,891                                                                                                         | 1,482                                                                                                      | 3,491                                                                | 24                                                                                                       | 2,065                         | 8,953           |

งบเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2563

|                                                              | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญ<br>ของความเสี่ยง<br>ด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>จำนวนมาก | สินทรัพย์<br>ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต<br>เมื่อซื้อหรือเมื่อ<br>เกิดรายการ<br>จำนวนมาก | สำรอง<br>ส่วนเกิน<br>จำนวนมาก | รวม<br>จำนวนมาก |
|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563<br>(ปรับปรุงใหม่)                | 719                                                                                                           | 504                                                                                                        | 5,430                                                                | 20                                                                                                       | 3,182                         | 9,855           |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนการจัดชั้น             | 440                                                                                                           | (553)                                                                                                      | 113                                                                  | -                                                                                                        | -                             | -               |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า<br>ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | (190)                                                                                                         | 772                                                                                                        | 2,098                                                                | 4                                                                                                        | (731)                         | 1,953           |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อ<br>หรือได้มา                  | 184                                                                                                           | 60                                                                                                         | -                                                                    | -                                                                                                        | -                             | 244             |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ                           | (93)                                                                                                          | (70)                                                                                                       | (59)                                                                 | -                                                                                                        | -                             | (222)           |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                                        | -                                                                                                             | (5)                                                                                                        | (1,555)                                                              | -                                                                                                        | -                             | (1,560)         |
| ทยอยลดสำรองส่วนเกิน                                          | -                                                                                                             | -                                                                                                          | -                                                                    | -                                                                                                        | (508)                         | (508)           |
| ขายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต          | -                                                                                                             | -                                                                                                          | (2,695)                                                              | -                                                                                                        | -                             | (2,695)         |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                                | 1,060                                                                                                         | 708                                                                                                        | 3,332                                                                | 24                                                                                                       | 1,943                         | 7,067           |

กลุ่มกิจการทยอยรับรู้ผลกระทบส่วนเกินสะสมค่าเพื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าจากการเปลี่ยนแปลง ณ วันแรก  
 ที่ถือปฏิบัติในทำหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 อย่างไรก็ตาม  
 กลุ่มกิจการอาจนำสำรองส่วนเกินดังกล่าวมาใช้เพิ่มเติมหากมีเหตุการณ์ที่ส่งผลให้มีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นตามที่ระบุใน  
 หนังสือแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทย

## 14 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2562

|                                                            | ชั้นปกติ<br>ล้านบาท | ชั้นกล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ<br>ล้านบาท | ชั้นต่ำกว่า<br>มาตรฐาน<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>จะสูญ<br>ล้านบาท | สำรอง<br>ส่วนเกิน<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)                 | 769                 | 57                                   | 1,154                             | 1,115                | 2,767                         | 5,005                        | 10,867         |
| บวก (ลด) เพิ่มระหว่างปี                                    | (18)                | (11)                                 | 1,301                             | (413)                | 2,712                         | (780)                        | 2,791          |
| โอนมาจากค่าเพื่อการปรับมูลค่า<br>จากการปรับโครงสร้างหนี้   | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | 25                           | 25             |
| หนี้สูญรับคืน                                              | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | 722                          | 722            |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี                                        | -                   | -                                    | (1,094)                           | (4)                  | (1,416)                       | (5)                          | (2,519)        |
| ตัดบัญชีจากการขายเงินให้สินเชื่อ<br>ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | -                   | -                                    | -                                 | -                    | (732)                         | -                            | (732)          |
| โอนไปค่าเพื่อการปรับมูลค่า<br>จากการปรับโครงสร้างหนี้      | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | (5)                          | (5)            |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)               | 751                 | 46                                   | 1,361                             | 698                  | 3,331                         | 4,962                        | 11,149         |

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2562

|                                                            | ชั้นปกติ<br>ล้านบาท | ชั้นกล่าวถึง<br>เป็นพิเศษ<br>ล้านบาท | ชั้นต่ำกว่า<br>มาตรฐาน<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>จะสูญ<br>ล้านบาท | สำรอง<br>ส่วนเกิน<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)                 | 975                 | 39                                   | 843                               | 1,113                | 2,765                         | 4,295                        | 10,030         |
| บวก เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี                                   | 52                  | (13)                                 | 50                                | (416)                | 2,709                         | (977)                        | 1,405          |
| โอนมาจากค่าเพื่อการปรับมูลค่า<br>จากการปรับโครงสร้างหนี้   | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | 25                           | 25             |
| หนี้สูญรับคืน                                              | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | 722                          | 722            |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี                                        | -                   | -                                    | (1)                               | (2)                  | (1,415)                       | (6)                          | (1,424)        |
| ตัดบัญชีจากการขายเงินให้สินเชื่อ<br>ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | -                   | -                                    | -                                 | -                    | (732)                         | -                            | (732)          |
| โอนไปค่าเพื่อการปรับมูลค่า<br>จากการปรับโครงสร้างหนี้      | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | (5)                          | (5)            |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)               | 1,027               | 26                                   | 892                               | 695                  | 3,327                         | 4,054                        | 10,021         |

## 15 กรัฟฟี่สินรอกการขายสุทธิ

กรัฟฟี่สินรอกการขาย ได้แก่ กรัฟฟี่สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประนีประนอมซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรภพที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือกรัฟฟี่สินที่ได้รับจากการควบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอกการขาย

|                                              | งบการเงินรวม                               |                      |                    |                                              |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|
|                                              | วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | จำหน่าย<br>ล้านบาท | วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท |
| กรัฟฟี่สินที่ได้จากการชำระหนี้               |                                            |                      |                    |                                              |
| อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก | 767                                        | 68                   | (30)               | 805                                          |
| สังหาริมทรัพย์                               | 385                                        | 2,513                | (2,620)            | 278                                          |
| รวม                                          | 1,152                                      | 2,581                | (2,650)            | 1,083                                        |
| อื่นๆ                                        | 196                                        | 39                   | (76)               | 159                                          |
| รวมกรัฟฟี่สินรอกการขาย                       | 1,348                                      | 2,620                | (2,726)            | 1,242                                        |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                       | (224)                                      | (1,042)              | 1,106              | (160)                                        |
| รวมกรัฟฟี่สินรอกการขายสุทธิ                  | 1,124                                      | 1,578                | (1,620)            | 1,082                                        |

|                                              | งบการเงินรวม                               |                      |                    |                                              |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|
|                                              | วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | จำหน่าย<br>ล้านบาท | วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| กรัฟฟี่สินที่ได้จากการชำระหนี้               |                                            |                      |                    |                                              |
| 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                                          |
| รวมกรัฟฟี่สินรอกการขาย                       | 1,215                                      | 2,589                | (2,456)            | 1,348                                        |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                       | (198)                                      | (1,018)              | 992                | (224)                                        |
| รวมกรัฟฟี่สินรอกการขายสุทธิ                  | 1,017                                      | 1,571                | (1,464)            | 1,124                                        |



| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                                          |                                            |                      |                    |                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|
|                                                                               | วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | จำหน่าย<br>ล้านบาท | วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้<br>อสังหาริมทรัพย์ - ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก | 767                                        | 68                   | (30)               | 805                                          |
| รวม                                                                           | 767                                        | 68                   | (30)               | 805                                          |
| อื่นๆ                                                                         | 196                                        | 39                   | (76)               | 159                                          |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย                                                          | 963                                        | 107                  | (106)              | 964                                          |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                                                        | (69)                                       | -                    | 14                 | (55)                                         |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ                                                     | 894                                        | 107                  | (92)               | 909                                          |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                                          |                                            |                      |                    |                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------|
|                                                                               | วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | จำหน่าย<br>ล้านบาท | วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้<br>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)                                         |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ                                                     | 831                                        | 115                  | (52)               | 894                                          |

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตามราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริงอาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนั้นธนาคารมีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หากธนาคารไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารจะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบัน

16 **เพิ่มเติม อาคารและอุปกรณ์สุทธิ**

|                                    | ราคาทุน/ราคาประเมิน                          |                              |                                           |                                   | ค่าเสื่อมราคาสะสม                              |                      |                                           |                                   | งบการเงินรวม                                   |
|------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
|                                    | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(ออก)<br>ล้านบาท | โอนไป<br>ทรัพย์สิน<br>รอการขาย<br>ล้านบาท | จำหน่าย/<br>ตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | เพิ่ม/หัก<br>ล้านบาท | โอนไป<br>ทรัพย์สิน<br>รอการขาย<br>ล้านบาท | จำหน่าย/<br>ตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท |
| ที่ดิน                             |                                              |                              |                                           |                                   |                                                |                      |                                           |                                   |                                                |
| ราคาทุนเดิม                        | 417                                          | -                            | -                                         | (5)                               | -                                              | -                    | -                                         | -                                 | 412                                            |
| ส่วนที่ตราค่าเพิ่ม                 | 1,603                                        | -                            | -                                         | (35)                              | -                                              | -                    | -                                         | -                                 | 1,568                                          |
| (ตราค่าในปี พ.ศ. 2559)             |                                              |                              |                                           |                                   |                                                |                      |                                           |                                   |                                                |
| ส่วนที่ตราค่าลด                    | (18)                                         | -                            | -                                         | -                                 | -                                              | -                    | -                                         | -                                 | (18)                                           |
| (ตราค่าในปี พ.ศ. 2559)             |                                              |                              |                                           |                                   |                                                |                      |                                           |                                   |                                                |
| อาคาร                              |                                              |                              |                                           |                                   |                                                |                      |                                           |                                   |                                                |
| ราคาทุนเดิม                        | 1,837                                        | 6                            | 3                                         | (33)                              | -                                              | -                    | 32                                        | -                                 | 1,813                                          |
| ส่วนที่ตราค่าเพิ่ม                 | 1,109                                        | -                            | -                                         | (30)                              | -                                              | -                    | 30                                        | -                                 | 1,079                                          |
| (ตราค่าในปี พ.ศ. 2559)             |                                              |                              |                                           |                                   |                                                |                      |                                           |                                   |                                                |
| ส่วนที่ตราค่าลด                    | (18)                                         | -                            | -                                         | 4                                 | -                                              | -                    | (2)                                       | -                                 | (14)                                           |
| (ตราค่าในปี พ.ศ. 2559)             |                                              |                              |                                           |                                   |                                                |                      |                                           |                                   |                                                |
| ยานพาหนะ                           | 160                                          | 12                           | -                                         | -                                 | (14)                                           | -                    | -                                         | 12                                | 158                                            |
| อุปกรณ์                            | 2,432                                        | 148                          | 23                                        | -                                 | (459)                                          | -                    | -                                         | 445                               | 2,144                                          |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง | 6                                            | 20                           | (26)                                      | -                                 | -                                              | -                    | -                                         | -                                 | -                                              |
| ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน           | (3)                                          | (1)                          | -                                         | -                                 | -                                              | 1                    | -                                         | -                                 | (4)                                            |
| รวม                                | 7,525                                        | 185                          | -                                         | (99)                              | (473)                                          | (293)                | 60                                        | 457                               | 3,266                                          |

|                                    | ราคาทุน/ราคาประเมิน                          |                              |                                             |                                   |                                                | ค่าเสื่อมราคาสะสม                            |                      |                                             |                                   |                                                |
|------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
|                                    | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(ออก)<br>ล้านบาท | โอนไป<br>ทรัพย์สิน<br>ทางการเงิน<br>ล้านบาท | จำหน่าย/<br>ตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนไป<br>ทรัพย์สิน<br>ทางการเงิน<br>ล้านบาท | จำหน่าย/<br>ตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>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                                        |                      |                                             |                                   |                                                |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม                 | 1,130                                        | -                            | -                                           | (21)                              | -                                              | 1,109                                        |                      |                                             |                                   |                                                |
| (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)             |                                              |                              |                                             |                                   |                                                |                                              |                      |                                             |                                   |                                                |
| ส่วนที่ตีราคาลด                    | (22)                                         | -                            | -                                           | 4                                 | -                                              | (18)                                         |                      |                                             |                                   |                                                |
| (ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)             |                                              |                              |                                             |                                   |                                                |                                              |                      |                                             |                                   |                                                |
| ยานพาหนะ                           | 192                                          | 2                            | -                                           | -                                 | (34)                                           | 160                                          |                      |                                             |                                   |                                                |
| อุปกรณ์                            | 2,413                                        | 258                          | 15                                          | -                                 | (254)                                          | 2,432                                        |                      |                                             |                                   |                                                |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง | 8                                            | 32                           | (34)                                        | -                                 | -                                              | 6                                            |                      |                                             |                                   |                                                |
| ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน           | -                                            | (3)                          | -                                           | -                                 | -                                              | (3)                                          |                      |                                             |                                   |                                                |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า                 | (5)                                          | -                            | -                                           | -                                 | 5                                              | -                                            |                      |                                             |                                   |                                                |
| รวม                                | 7,659                                        | 293                          | -                                           | (144)                             | (283)                                          | 7,525                                        |                      |                                             |                                   |                                                |
|                                    |                                              |                              |                                             |                                   |                                                |                                              | (4,123)              | (295)                                       | 54                                | 268 (4,096) 3,429                              |

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                                              | ราคาทุน/ราคาประเมิน                          |                      |                              |                                           |                                           |                                           | ค่าเสื่อมราคาสะสม                            |                      |                                           |                                           |                                           |                                    |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
|                                              | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(ออก)<br>ล้านบาท | โอนไป<br>กรiphyสิน<br>สภาระขาย<br>ล้านบาท | จำนวน/ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | จำนวน/ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนไป<br>กรiphyสิน<br>สภาระขาย<br>ล้านบาท | จำนวน/ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | จำนวน/ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | มูลค่าสุทธิ<br>ตามบัญชี<br>ล้านบาท |
| ที่ดิน                                       |                                              |                      |                              |                                           |                                           |                                           |                                              |                      |                                           |                                           |                                           |                                    |
| ราคาทุนเดิม                                  | 417                                          | -                    | -                            | (5)                                       | -                                         | 412                                       | -                                            | -                    | -                                         | -                                         | -                                         | 412                                |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม<br>(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559) | 1,603                                        | -                    | -                            | (35)                                      | -                                         | 1,568                                     | -                                            | -                    | -                                         | -                                         | -                                         | 1,568                              |
| ส่วนที่ตีราคาลด<br>(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)    | (18)                                         | -                    | -                            | -                                         | -                                         | (18)                                      | -                                            | -                    | -                                         | -                                         | -                                         | (18)                               |
| อาคาร                                        |                                              |                      |                              |                                           |                                           |                                           |                                              |                      |                                           |                                           |                                           |                                    |
| ราคาทุนเดิม                                  | 1,837                                        | 6                    | 3                            | (33)                                      | -                                         | 1,813                                     | (1,216)                                      | (54)                 | 32                                        | -                                         | (1,238)                                   | 575                                |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม<br>(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559) | 1,109                                        | -                    | -                            | (30)                                      | -                                         | 1,079                                     | (920)                                        | (16)                 | 30                                        | -                                         | (906)                                     | 173                                |
| ส่วนที่ตีราคาลด<br>(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)    | (18)                                         | -                    | -                            | 4                                         | -                                         | (14)                                      | 11                                           | -                    | (2)                                       | -                                         | 9                                         | (5)                                |
| ยานพาหนะ                                     | 134                                          | 12                   | -                            | -                                         | (12)                                      | 134                                       | (84)                                         | (22)                 | -                                         | 11                                        | (95)                                      | 39                                 |
| อุปกรณ์                                      | 2,206                                        | 126                  | 23                           | -                                         | (451)                                     | 1,904                                     | (1,728)                                      | (172)                | -                                         | 437                                       | (1,463)                                   | 441                                |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง           | 6                                            | 20                   | (26)                         | -                                         | -                                         | -                                         | -                                            | -                    | -                                         | -                                         | -                                         | -                                  |
| ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน                     | (3)                                          | (1)                  | -                            | -                                         | -                                         | (4)                                       | 3                                            | 1                    | -                                         | -                                         | 4                                         | -                                  |
| รวม                                          | 7,273                                        | 163                  | -                            | (99)                                      | (463)                                     | 6,874                                     | (3,934)                                      | (263)                | 60                                        | 448                                       | (3,689)                                   | 3,185                              |

งบการเงินเฉพาะสาธารณะ  
ค่าเสื่อมราคาสะสม

| ที่ดิน                                       | ราคาทุน/ราคาประเมิน                          |                      |                              |                                             |                                           |                                    |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
|                                              | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(ออก)<br>ล้านบาท | โอนไป<br>ทรัพย์สิน<br>ทางการเงิน<br>ล้านบาท | จำนวน/ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | มูลค่าสุทธิ<br>ตามบัญชี<br>ล้านบาท |
| ราคาทุนเดิม                                  | 444                                          | -                    | -                            | (27)                                        | -                                         | 417                                |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม<br>(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559) | 1,660                                        | -                    | -                            | (57)                                        | -                                         | 1,603                              |
| ส่วนที่ตีราคาลด<br>(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)    | (18)                                         | -                    | -                            | -                                           | -                                         | (18)                               |
| อาคาร                                        |                                              |                      |                              |                                             |                                           |                                    |
| ราคาทุนเดิม                                  | 1,857                                        | 4                    | 19                           | (43)                                        | -                                         | 1,837                              |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม<br>(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559) | 1,130                                        | -                    | -                            | (21)                                        | -                                         | 1,109                              |
| ส่วนที่ตีราคาลด<br>(ตีราคาในปี พ.ศ. 2559)    | (22)                                         | -                    | -                            | 4                                           | -                                         | (18)                               |
| ยานพาหนะ                                     | 161                                          | 2                    | -                            | -                                           | (29)                                      | 134                                |
| อุปกรณ์                                      | 2,227                                        | 213                  | 15                           | -                                           | (249)                                     | 2,206                              |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง           | 8                                            | 32                   | (34)                         | -                                           | -                                         | 6                                  |
| ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน                     | -                                            | (3)                  | -                            | -                                           | -                                         | (3)                                |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า                           | (5)                                          | -                    | -                            | -                                           | 5                                         | -                                  |
| รวม                                          | 7,442                                        | 248                  | -                            | (144)                                       | (273)                                     | 7,273                              |

|  | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนไป<br>ทรัพย์สิน<br>ทางการเงิน<br>ล้านบาท | โอนไป<br>ทรัพย์สิน<br>ทางการเงิน<br>ล้านบาท | จำนวน/ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | มูลค่าสุทธิ<br>ตามบัญชี<br>ล้านบาท |
|--|----------------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
|  | ล้านบาท                                      | ล้านบาท              | ล้านบาท                                     | ล้านบาท                                     | ล้านบาท                                   | ล้านบาท                            |
|  | -                                            | -                    | -                                           | -                                           | -                                         | 417                                |
|  | -                                            | -                    | -                                           | -                                           | -                                         | 1,603                              |
|  | -                                            | -                    | -                                           | -                                           | -                                         | (18)                               |
|  |                                              |                      |                                             |                                             |                                           |                                    |
|  | (1,197)                                      | (59)                 | 40                                          | -                                           | (1,216)                                   | 621                                |
|  | (918)                                        | (18)                 | 16                                          | -                                           | (920)                                     | 189                                |
|  | 12                                           | 1                    | (2)                                         | -                                           | 11                                        | (7)                                |
|  | (87)                                         | (24)                 | -                                           | 27                                          | (84)                                      | 50                                 |
|  | (1,781)                                      | (177)                | -                                           | 230                                         | (1,728)                                   | 478                                |
|  | -                                            | -                    | -                                           | -                                           | -                                         | 6                                  |
|  | -                                            | 3                    | -                                           | -                                           | 3                                         | -                                  |
|  | -                                            | -                    | -                                           | -                                           | -                                         | -                                  |
|  | (3,971)                                      | (274)                | 54                                          | 257                                         | (3,934)                                   | 3,339                              |

## 17 สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

|                       | งบการเงินรวม         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                       | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท |
| อสังหาริมทรัพย์       | 219                  | 162                  |
| อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ | 69                   | 69                   |
| ยานพาหนะ              | 6                    | -                    |
| รวม                   | 294                  | 231                  |

|                                              | งบการเงินรวม         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                              | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้      |                      |                      |
| อสังหาริมทรัพย์                              | 103                  | 69                   |
| อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์                        | 5                    | 5                    |
| ยานพาหนะ                                     | 2                    | -                    |
| รวม                                          | 110                  | 74                   |
| การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์สิทธิการใช้ระหว่างปี | 116                  | 79                   |
| กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า           | (113)                | (75)                 |

## 18 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

|                                                                          | งบการเงินรวม                                 |                                                |                              |                                   |                          |                                   |                                                |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                          | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(ออก)<br>ล้านบาท | จำหน่าย/<br>ตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ค่าตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ค่าเผื่อการ<br>ด้อยค่า<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท |
| รายจ่ายในการพัฒนาและปรับปรุงระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา | 496                                          | 298                                            | (713)                        | (2)                               | -                        | -                                 | 79                                             |
| ระบบงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์                       | 566                                          | 126                                            | 713                          | (88)                              | (287)                    | (139)                             | 891                                            |
| สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ                                              | 1,062                                        | 424                                            | -                            | (90)                              | (287)                    | (139)                             | 970                                            |

|                                                                       | งบการเงินรวม                                 |                      |                              |                                   |                              |                                   |                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                       | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(ออก)<br>ล้านบาท | จำหน่าย/<br>ตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ค่าตัด<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | ค่าเผื่อการ<br>ด้อยค่า<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา | 160                                          | 602                  | (266)                        | -                                 | -                            | -                                 | 496                                            |
| ระบบงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์                    | 329                                          | 105                  | 266                          | -                                 | (134)                        | -                                 | 566                                            |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ                                              | 489                                          | 707                  | -                            | -                                 | (134)                        | -                                 | 1,062                                          |

|                                                                       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                         |                      |                              |                                   |                              |                                   |                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                       | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(ออก)<br>ล้านบาท | จำหน่าย/<br>ตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ค่าตัด<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | ค่าเผื่อการ<br>ด้อยค่า<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท |
| รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา | 466                                          | 298                  | (684)                        | (2)                               | -                            | -                                 | 78                                             |
| ระบบงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์                    | 550                                          | 107                  | 684                          | (88)                              | (271)                        | (139)                             | 843                                            |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ                                              | 1,016                                        | 405                  | -                            | (90)                              | (271)                        | (139)                             | 921                                            |

|                                                                       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                         |                      |                              |                                   |                              |                                   |                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                       | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(ออก)<br>ล้านบาท | จำหน่าย/<br>ตัดจำหน่าย<br>ล้านบาท | ค่าตัด<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | ค่าเผื่อการ<br>ด้อยค่า<br>ล้านบาท | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา | 159                                          | 573                  | (266)                        | -                                 | -                            | -                                 | 466                                            |
| ระบบงาน ระบบคอมพิวเตอร์ และค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์                    | 322                                          | 93                   | 266                          | -                                 | (131)                        | -                                 | 550                                            |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ                                              | 481                                          | 666                  | -                            | -                                 | (131)                        | -                                 | 1,016                                          |

## 19 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

|                                 | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                 | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ณ วันที่ 1 มกราคม               | 757                  | 1,043                | 277                  | 590                  |
| ลดในกำไรหรือขาดทุน              | (22)                 | (303)                | (203)                | (319)                |
| ภาษีลดในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (101)                | (46)                 | (104)                | (52)                 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม             | 634                  | 694                  | (30)                 | 219                  |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีดังนี้

| งบการเงินรวม                                 |                                 |                                |                                                            |                                                                              |                                 |                  |                |
|----------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------|
|                                              | ประมาณการ<br>หนี้สิน<br>ล้านบาท | ผลขาดทุน<br>ทางภาษี<br>ล้านบาท | ค่าเผื่อ<br>การด้อยค่า<br>ทรัพย์สินรอ<br>การขาย<br>ล้านบาท | ค่าเผื่อ<br>ที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น/<br>ค่าเผื่อนี้<br>สงสัยจะสูญ<br>ล้านบาท | รายได้<br>รอตัดบัญชี<br>ล้านบาท | อื่นๆ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>     |                                 |                                |                                                            |                                                                              |                                 |                  |                |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 (ปรับปรุงใหม่)   | 410                             | 139                            | 45                                                         | 971                                                                          | 59                              | 130              | 1,754          |
| (ลด) เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน                   | (5)                             | (139)                          | (13)                                                       | (49)                                                                         | 7                               | 67               | (132)          |
| ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น           | 2                               | -                              | -                                                          | -                                                                            | -                               | -                | 2              |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                | 407                             | -                              | 32                                                         | 922                                                                          | 66                              | 197              | 1,624          |
| <b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>     |                                 |                                |                                                            |                                                                              |                                 |                  |                |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)   | 296                             | -                              | 40                                                         | 887                                                                          | 80                              | 237              | 1,540          |
| เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน                  | 75                              | 92                             | 5                                                          | 98                                                                           | (21)                            | (100)            | 149            |
| ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น           | 6                               | -                              | -                                                          | -                                                                            | -                               | -                | 6              |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่) | 377                             | 92                             | 45                                                         | 985                                                                          | 59                              | 137              | 1,695          |

| งบการเงินรวม                                 |                                                   |                                                   |                                  |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------|
|                                              | กำไรจาก<br>มูลค่าสุทธิ<br>ของเงินลงทุน<br>ล้านบาท | กำไรจาก<br>การตีราคา<br>สินทรัพย์เพิ่ม<br>ล้านบาท | ผลแตกต่าง<br>ชั่วคราว<br>ล้านบาท |
| <b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>       |                                                   |                                                   |                                  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 (ปรับปรุงใหม่)   | 570                                               | 387                                               | 40                               |
| (ลด) เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน                   | (103)                                             | (16)                                              | 9                                |
| ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น           | 49                                                | -                                                 | 54                               |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                | 516                                               | 371                                               | 103                              |
| <b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>       |                                                   |                                                   |                                  |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)   | 79                                                | 394                                               | 24                               |
| เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน                  | 428                                               | (7)                                               | 31                               |
| ภาษีเพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น     | 63                                                | -                                                 | (11)                             |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่) | 570                                               | 387                                               | 44                               |



งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                                              | ประมาณการ<br>หนี้สิน<br>ล้านบาท | ผลขาดทุน<br>ทางภาษี<br>ล้านบาท | ค่าเผื่อ<br>การด้อยค่า<br>ทรัพย์สิน<br>การจ่าย<br>ล้านบาท | ค่าเผื่อ<br>ที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น/<br>ค่าเผื่อนี้<br>สงสัยจะสูญ<br>ล้านบาท | รายได้<br>รอตัดบัญชี<br>ล้านบาท | อื่นๆ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|----------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------|
| <b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>     |                                 |                                |                                                           |                                                                              |                                 |                  |                |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 (ปรับปรุงใหม่)   | 379                             | 139                            | 14                                                        | 636                                                                          | 59                              | 17               | 1,244          |
| (ลด) เพิ่มในกำไรหรือขาดทุน                   | (6)                             | (139)                          | (2)                                                       | (176)                                                                        | 7                               | (6)              | (322)          |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                | 373                             | -                              | 12                                                        | 460                                                                          | 66                              | 11               | 922            |
| <b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>     |                                 |                                |                                                           |                                                                              |                                 |                  |                |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)   | 277                             | -                              | 14                                                        | 656                                                                          | 80                              | 58               | 1,085          |
| เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน                  | 68                              | 92                             | -                                                         | -                                                                            | (21)                            | (32)             | 107            |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่) | 345                             | 92                             | 14                                                        | 656                                                                          | 59                              | 26               | 1,192          |

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                                              | กำไรจาก<br>มูลค่าสุทธิ<br>ของเงินลงทุน<br>ล้านบาท | กำไรจาก<br>การตีราคา<br>สินทรัพย์เพิ่ม<br>ล้านบาท | ผลแตกต่าง<br>ชั่วคราว<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>       |                                                   |                                                   |                                  |                |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 (ปรับปรุงใหม่)   | 570                                               | 387                                               | 10                               | 967            |
| ลดในกำไรหรือขาดทุน                           | (103)                                             | (16)                                              | -                                | (119)          |
| ภาษีเพิ่มในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น           | 49                                                | -                                                 | 55                               | 104            |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563                | 516                                               | 371                                               | 65                               | 952            |
| <b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>       |                                                   |                                                   |                                  |                |
| ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่)   | 79                                                | 394                                               | 22                               | 495            |
| เพิ่ม (ลด) ในกำไรหรือขาดทุน                  | 428                                               | (7)                                               | 4                                | 425            |
| ภาษีเพิ่ม (ลด) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น     | 63                                                | -                                                 | (11)                             | 52             |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 (ปรับปรุงใหม่) | 570                                               | 387                                               | 15                               | 972            |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีผลแตกต่างชั่วคราวที่กลุ่มกิจการไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์  
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไว้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน ดังนี้

|                                          | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                          | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท                    | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ประมาณการหนี้สิน                         | 383                                     | 445                  |
| ผลขาดทุนสะสม                             | -                                       | 405                  |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                    | 293                                     | 302                  |
| รายได้ดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้              | 78                                      | 18                   |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 138                                     | -                    |
| อื่นๆ                                    | 153                                     | 85                   |
| รวม                                      | 1,045                                   | 1,255                |

## ๒๑ สินทรัพย์อื่นสุทธิ

|                                                   | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                   | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ                       | 300                  | 295                  | 300                  | 294                  |
| สินทรัพย์อื่นระหว่างรอโอนบัญชี                    | 144                  | 79                   | 144                  | 79                   |
| ค่านายหน้าค้างรับ                                 | 186                  | 201                  | 60                   | 161                  |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่าย                                 | 124                  | 198                  | 121                  | 198                  |
| เงินมัดจำ                                         | 91                   | 107                  | 75                   | 94                   |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า                            | 200                  | 538                  | 184                  | 531                  |
| ลูกหนี้จากการขายสินค้าเชื่อต่อลูกค้า              | 413                  | 438                  | 413                  | 282                  |
| ค่าใช้จ่ายจากเงินให้กู้ยืมพนักงานรอตัดบัญชี       | 132                  | 130                  | 132                  | 130                  |
| อื่น ๆ                                            | 192                  | 301                  | 69                   | 102                  |
| รวม                                               | 1,782                | 2,287                | 1,498                | 1,871                |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (48)                 | (28)                 | (48)                 | (28)                 |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                | 1,734                | 2,259                | 1,450                | 1,843                |

## 21 เงินรับฝาก

### 21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

|                           | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                           | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| จ่ายเงินเมื่อทวงถาม       | 6,008                | 2,912                | 6,010                | 2,912                |
| ออมทรัพย์                 | 87,487               | 60,450               | 87,663               | 60,531               |
| จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา | 99,721               | 134,829              | 99,737               | 134,845              |
| บัตรเงินฝาก               | 740                  | 844                  | 740                  | 844                  |
| รวม                       | 193,956              | 199,035              | 194,150              | 199,132              |

### 21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

|                   | งบการเงินรวม        |                       |                | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                       |                |
|-------------------|---------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------|----------------|
|                   | พ.ศ. 2563           |                       |                | พ.ศ. 2562            |                       |                |
|                   | ในประเทศ<br>ล้านบาท | ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ในประเทศ<br>ล้านบาท  | ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| เงินบาท           | 185,504             | 1,540                 | 187,044        | 194,043              | 1,697                 | 195,740        |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 6,022               | 325                   | 6,347          | 2,351                | 309                   | 2,660          |
| เงินสกุลอื่น      | 502                 | 63                    | 565            | 574                  | 61                    | 635            |
| รวม               | 192,028             | 1,928                 | 193,956        | 196,968              | 2,067                 | 199,035        |

|                   | งบการเงินรวม        |                       |                | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                       |                |
|-------------------|---------------------|-----------------------|----------------|----------------------|-----------------------|----------------|
|                   | พ.ศ. 2563           |                       |                | พ.ศ. 2562            |                       |                |
|                   | ในประเทศ<br>ล้านบาท | ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ในประเทศ<br>ล้านบาท  | ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| เงินบาท           | 185,698             | 1,540                 | 187,238        | 194,140              | 1,697                 | 195,837        |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 6,022               | 325                   | 6,347          | 2,351                | 309                   | 2,660          |
| เงินสกุลอื่น      | 502                 | 63                    | 565            | 574                  | 61                    | 635            |
| รวม               | 192,222             | 1,928                 | 194,150        | 197,065              | 2,067                 | 199,132        |

## ๒๒ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

|                                                           |        | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-----------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                           |        | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท                    | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| <b>ในประเทศ :</b>                                         |        |                                         |                      |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย                                       | 660    | -                                       |                      |
| ธนาคารพาณิชย์                                             | 17,394 | 30,822                                  |                      |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ                                     | 3,449  | 2,540                                   |                      |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์ | 14,548 | 5,044                                   |                      |
| สถาบันการเงินอื่น                                         | 7,064  | 3,134                                   |                      |
| รวมในประเทศ                                               | 43,115 | 41,540                                  |                      |
| <b>ต่างประเทศ :</b>                                       |        |                                         |                      |
| เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ                                     | 1,355  | 65                                      |                      |
| เงินสกุลอื่น                                              | 3,198  | 1,789                                   |                      |
| รวมต่างประเทศ                                             | 4,553  | 1,854                                   |                      |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ                                  | 47,668 | 43,394                                  |                      |

## ๒๓ หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

|             |        | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-------------|--------|-----------------------------------------|----------------------|
|             |        | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท                    | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| หุ้นกู้     | 7,994  | 11                                      |                      |
| ตั๋วแลกเงิน | 20,955 | 24,412                                  |                      |
| รวม         | 28,949 | 24,423                                  |                      |

|                                                                                                                                       |       | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                                                                                                       |       | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท                    | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เป็นผลจาก<br>การเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 85    | -                                       |                      |
| ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด                                                            | 4,059 | 4,671                                   |                      |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 หนังสือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม สรุปได้ดังนี้

- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อายุ 5 ปี อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย THBFIX 3 month ประเภท callable range accrual note ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาโดยชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน
- ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง (accreting structured bills of exchange) ซึ่งอนุพันธ์แฝง คือ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย มีอายุระหว่าง 3 - 23 ปี ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 1.78 - ร้อยละ 5.18 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียว ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน โดยธนาคารได้ทำรายการสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย กับกิจการอื่นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

## 24 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

|                                                                                                    | งบการเงินรวม |               |               |              |               |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|                                                                                                    | พ.ศ. 2563    |               |               | พ.ศ. 2562    |               |               |
|                                                                                                    | ในประเทศ     | ต่างประเทศ    | รวม           | ในประเทศ     | ต่างประเทศ    | รวม           |
|                                                                                                    | ล้านบาท      | ล้านบาท       | ล้านบาท       | ล้านบาท      | ล้านบาท       | ล้านบาท       |
| <b>หุ้นกู้</b>                                                                                     |              |               |               |              |               |               |
| หุ้นกู้ครบกำหนดปี พ.ศ. 2563                                                                        |              |               |               |              |               |               |
| อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.44 ต่อปี                                                                     | -            | -             | -             | 2,000        | -             | 2,000         |
| หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2564                                                                |              |               |               |              |               |               |
| อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.97 ต่อปี                                                                     | 700          | -             | 700           | -            | -             | -             |
| <b>หุ้นกู้ด้อยสิทธิ</b>                                                                            |              |               |               |              |               |               |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 570 ล้านบาท วิกฤตกำหนดปี พ.ศ. 2569 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี | -            | 4,238         | 4,238         | -            | 4,174         | 4,174         |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 390 ล้านบาท วิกฤตกำหนดปี พ.ศ. 2571 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี | -            | 2,900         | 2,900         | -            | 2,856         | 2,856         |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 550 ล้านบาท วิกฤตกำหนดปี พ.ศ. 2572 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.15 ต่อปี | -            | 4,090         | 4,090         | -            | 4,027         | 4,027         |
| <b>หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง</b>                                                                     |              |               |               |              |               |               |
| หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง                                                                            | 1,829        | 618           | 2,447         | 6,112        | 1,563         | 7,675         |
|                                                                                                    | 2,529        | 11,846        | 14,375        | 8,112        | 12,620        | 20,732        |
| <b>ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง</b>                                                                 |              |               |               |              |               |               |
| ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง                                                                        | 1,800        | 3,274         | 5,074         | 1,800        | 3,287         | 5,087         |
|                                                                                                    | 1,800        | 3,274         | 5,074         | 1,800        | 3,287         | 5,087         |
| <b>รวม</b>                                                                                         | <b>4,329</b> | <b>15,120</b> | <b>19,449</b> | <b>9,912</b> | <b>15,907</b> | <b>25,819</b> |

|                                                                                                         | พ.ศ. 2563 |            |         | พ.ศ. 2562 |            |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|---------|-----------|------------|---------|
|                                                                                                         | ในประเทศ  | ต่างประเทศ | รวม     | ในประเทศ  | ต่างประเทศ | รวม     |
|                                                                                                         | ล้านบาท   | ล้านบาท    | ล้านบาท | ล้านบาท   | ล้านบาท    | ล้านบาท |
| <b>หุ้นกู้</b>                                                                                          |           |            |         |           |            |         |
| หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2564<br>อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.97 ต่อปี                                   | 700       | -          | 700     | -         | -          | -       |
| <b>หุ้นกู้ด้อยสิทธิ</b>                                                                                 |           |            |         |           |            |         |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 570 ล้านบาท<br>ครบกำหนดปี พ.ศ. 2569 อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ 5.35 ต่อปี | -         | 4,238      | 4,238   | -         | 4,174      | 4,174   |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 390 ล้านบาท<br>ครบกำหนดปี พ.ศ. 2571 อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ 5.20 ต่อปี | -         | 2,900      | 2,900   | -         | 2,856      | 2,856   |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 550 ล้านบาท<br>ครบกำหนดปี พ.ศ. 2572 อัตราดอกเบี้ย<br>ร้อยละ 4.15 ต่อปี | -         | 4,090      | 4,090   | -         | 4,027      | 4,027   |
| <b>หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง</b>                                                                          |           |            |         |           |            |         |
| หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง                                                                                 | 1,829     | 618        | 2,447   | 6,112     | 1,563      | 7,675   |
|                                                                                                         | 2,529     | 11,846     | 14,375  | 6,112     | 12,620     | 18,732  |
| <b>ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง</b>                                                                      |           |            |         |           |            |         |
| ตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง                                                                             | 1,800     | 3,274      | 5,074   | 1,800     | 3,287      | 5,087   |
|                                                                                                         | 1,800     | 3,274      | 5,074   | 1,800     | 3,287      | 5,087   |
| รวม                                                                                                     | 4,329     | 15,120     | 19,449  | 7,912     | 15,907     | 23,819  |

(ก) เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2560 บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้ออกหุ้นกู้จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ 2,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.44 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นมีอายุ 3 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม พ.ศ. 2563

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

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ฟกท. (02) 414/2559 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

(ค) เมื่อวันที่ 29 มีนาคม พ.ศ. 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 390 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 3,900,000 หน่วย ราคาเสนอขาย หน่วยละ 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.20 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นมีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2571 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ฟกก. 221/2561 ให้สามารถ  
นับหุ้นกู้ด้วยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

- (ง) เมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม พ.ศ. 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิจำนวน 550 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการ  
หุ้นกู้ด้วยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ราคาเสนอขาย หน่วยละ 100 เหรียญ  
ริงกิตมาเลเซีย จำนวน 5,500,000 หน่วย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.15 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหก  
เดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2572 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ  
5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ ฟกก. 527/2562 ให้สามารถ  
นับหุ้นกู้ด้วยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

- (จ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง จำนวน 2,447 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562  
: 7,675 ล้านบาท) ดังนี้

- ธนาคารได้ออกหุ้นกู้อนุพันธ์ (Maxi X-Change) จำนวน 45 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 59 ล้านบาท)  
มีอายุ 1 ปี นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยให้ผลตอบแทน ณ วันครบกำหนดอายุ ตามการเคลื่อนไหวของปีจียอ้างอิง
- ธนาคารออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงกับหน่วยลงทุน ประเภท Fund Link Note ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ  
จำนวน 0.6 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 17 ล้านบาท และที่เป็นเงินบาท จำนวน 1,784 ล้านบาท (31 ธันวาคม  
พ.ศ. 2562 : เงินตราต่างประเทศ จำนวน 12 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 357 ล้านบาท และที่เป็นเงินบาท  
จำนวน 6,053 ล้านบาท) อายุ 1 - 3 ปี อัตราผลตอบแทนจะขึ้นอยู่กับผลการเคลื่อนไหวของราคาของหน่วยลงทุน  
ของกองทุน
- ธนาคารออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงกับเหตุการณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทอ้างอิง  
credit linked note (CLN) จำนวน 20 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 601 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 :  
จำนวน 40 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 1,206 ล้านบาท) อายุ 3 ปี ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยและจำนวนเงิน  
ไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนดตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับ  
กิจการอ้างอิง

- (ด) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีตั๋วแลกเงินอนุพันธ์ที่อ้างอิงกับเหตุการณ์ที่มีผลต่อความสามารถในการ  
ชำระหนี้ของบริษัทอ้างอิง credit linked bill of exchange (CLN) จำนวน 5,074 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562  
: จำนวน 5,087 ล้านบาท) ดังนี้

- ธนาคารออก CLN จำนวน 1,800 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : จำนวน 1,800 ล้านบาท) อายุ 10 ปี ผู้ถือ CLN  
จะได้รับดอกเบี้ยทั้งหมดในวันที่ชำระดอกเบี้ยและจะได้รับจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนด โดยต้องไม่มี  
เหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 3.75  
ถึง ร้อยละ 4.01 ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : ร้อยละ 3.75 ถึง ร้อยละ 4.01 ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน
- ธนาคารออก CLN จำนวน 109 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 3,274 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 :  
จำนวน 109 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือเทียบเท่า 3,287 ล้านบาท) อายุระหว่าง 8 ถึง 15 ปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 :  
8 ถึง 15 ปี) ผู้ถือ CLN จะได้รับดอกเบี้ยและจำนวนเงินไถ่ถอนในวันที่ครบกำหนดตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา  
โดยต้องไม่มีเหตุการณ์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาเกิดขึ้นกับกิจการอ้างอิง ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่าง  
6M LIBOR + 1.6597% ถึง 6M LIBOR + 2.3925% ต่อปี (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 6M LIBOR + 1.6597%  
ถึง 6M LIBOR + 2.3925% ต่อปี) ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน

## 25 ประมาณการหนี้สิน

|                                                                                                          | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                          | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการะ<br>ผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้าประกันทางการเงิน | 461                  | -                    | 464                  | -                    |
| สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน                                                                    | 350                  | 351                  | 350                  | 351                  |
| ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง                                                            | 44                   | 73                   | 44                   | 73                   |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน                                                                     | 1,805                | 1,852                | 1,635                | 1,694                |
| ประมาณการหนี้สินที่เกิดจากคำรื้อถอน                                                                      | 20                   | 23                   | 20                   | 23                   |
| รวมประมาณการหนี้สิน                                                                                      | 2,680                | 2,299                | 2,513                | 2,141                |

### ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

|                                                   | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                   | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| มูลค่าปัจจุบันของการผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน | 1,805                | 1,852                | 1,635                | 1,694                |

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

|                                             | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                             | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ยอดยกมาต้นปี                                | 1,852                | 1,427                | 1,694                | 1,332                |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน                        | 167                  | 141                  | 152                  | 128                  |
| ต้นทุนในอดีต                                | -                    | 139                  | -                    | 117                  |
| ผลต่างจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงาน       | (6)                  | (8)                  | (6)                  | (8)                  |
| ต้นทุนดอกเบี้ย                              | 25                   | 39                   | 23                   | 36                   |
| การวัดมูลค่าใหม่ :                          |                      |                      |                      |                      |
| (ถ้ามี) ขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของ   |                      |                      |                      |                      |
| สมมติฐานทางประชากรศาสตร์                    | -                    | (66)                 | -                    | (55)                 |
| สมมติฐานทางการเงิน                          | (46)                 | 324                  | (40)                 | 289                  |
| ประสบการณ์                                  | 7                    | (1)                  | (9)                  | (5)                  |
| หัก ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานจ่ายในระหว่างปี | (194)                | (143)                | (179)                | (140)                |
| ยอดคงเหลือปลายปี                            | 1,805                | 1,852                | 1,635                | 1,694                |



ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

|                                       | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                       | วันที่ 31 ธันวาคม    |                      | วันที่ 31 ธันวาคม    |                      |
|                                       | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน                  | 167                  | 141                  | 152                  | 128                  |
| ต้นทุนในอดีต                          | -                    | 139                  | -                    | 117                  |
| ผลต่างจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงาน | (6)                  | (8)                  | (6)                  | (8)                  |
| ต้นทุนดอกเบี้ย                        | 25                   | 39                   | 23                   | 36                   |
| รวม                                   | 186                  | 311                  | 169                  | 273                  |

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

|                               | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร                                                           |                                                                                               |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                               | พ.ศ. 2563                                                                                     | พ.ศ. 2562                                                                                     |
| อัตราคิดลด                    | ร้อยละ 1.80                                                                                   | ร้อยละ 1.50                                                                                   |
| อัตราการขึ้นเงินเดือน         | ร้อยละ 6.00                                                                                   | ร้อยละ 6.00                                                                                   |
| อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ     | ร้อยละ 75.00                                                                                  | ร้อยละ 75.00                                                                                  |
|                               | ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017                                                        | ของ Thai Mortality Ordinary Table 2017                                                        |
| อัตราการทบทวนสภาพ             | ร้อยละ 10.00                                                                                  | ร้อยละ 10.00                                                                                  |
|                               | ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ<br>(the pre-retirement mortality rate)                           | ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ<br>(the pre-retirement mortality rate)                           |
| อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ | พนักงานที่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จ:<br>ร้อยละ 2.865 ของ Thai Withdrawal Table                 | พนักงานที่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จ:<br>ร้อยละ 2.865 ของ Thai Withdrawal Table                 |
|                               | พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิ<br>ได้รับเงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75<br>ของ Thai Withdrawal Table | พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิ<br>ได้รับเงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75<br>ของ Thai Withdrawal Table |
| เกษียณอายุ                    | อายุ 60 ปี                                                                                    | อายุ 60 ปี                                                                                    |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

|                                     | งบการเงินรวม                                    |            |                          |                           |                          |                          |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------|------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                     | ผลกระทบต่อการผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ |            |                          |                           |                          |                          |
|                                     | การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ                        |            | การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ  |                           | การลดลงของข้อสมมติ       |                          |
|                                     | พ.ศ. 2563                                       | พ.ศ. 2562  | พ.ศ. 2563                | พ.ศ. 2562                 | พ.ศ. 2563                | พ.ศ. 2562                |
| อัตราคิดลดเฉลี่ย                    | ร้อยละ 0.5                                      | ร้อยละ 0.5 | ลดลง<br>ร้อยละ 4.03      | ลดลง<br>ร้อยละ 3.86       | เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 4.29 | เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 4.91 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเฉลี่ย | ร้อยละ 1.0                                      | ร้อยละ 1.0 | เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 9.40 | เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 10.23 | ลดลง<br>ร้อยละ 8.38      | ลดลง<br>ร้อยละ 8.35      |

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผลกระทบต่อการผูกพันโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

|                                     | การเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติ |            | การเพิ่มขึ้นของข้อสมมติ  |                          | การลดลงของข้อสมมติ       |                          |
|-------------------------------------|--------------------------|------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                     | พ.ศ. 2563                | พ.ศ. 2562  | พ.ศ. 2563                | พ.ศ. 2562                | พ.ศ. 2563                | พ.ศ. 2562                |
| อัตราคิดลดเฉลี่ย                    | ร้อยละ 0.5               | ร้อยละ 0.5 | ลดลง<br>ร้อยละ 3.87      | ลดลง<br>ร้อยละ 3.70      | เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 4.07 | เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 4.79 |
| อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนเฉลี่ย | ร้อยละ 1.0               | ร้อยละ 1.0 | เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 9.02 | เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 9.96 | ลดลง<br>ร้อยละ 8.10      | ลดลง<br>ร้อยละ 8.09      |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวข้างต้นนี้อ้างอิงจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ ขณะที่ให้ข้อสมมติอื่นคงที่ ในทางปฏิบัติ สถานการณ์ดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น และการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติอาจมีความสัมพันธ์กัน ในการคำนวณ การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติหลักได้ใช้ วิธีเดียวกับการคำนวณภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน (มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้คำนวณด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน)

วิธีการและประเภทของข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่ได้เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ระยะเวลาที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์คือ 10.91 ปี (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562: 8.3 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุที่ไม่มีการคิดลด

|                           | งบการเงินรวม             |                             |                          |                |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------|
|                           | พ.ศ. 2563                |                             |                          |                |
|                           | น้อยกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | ระหว่าง 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกินกว่า 5 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ | 165                      | 429                         | 1,521                    | 2,115          |

|                           | งบการเงินรวม             |                             |                          |                |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------|
|                           | พ.ศ. 2562                |                             |                          |                |
|                           | น้อยกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | ระหว่าง 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกินกว่า 5 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ | 181                      | 350                         | 1,600                    | 2,131          |

|                           | งบการเงินเฉพาะธนาคาร     |                             |                          |                |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------|
|                           | พ.ศ. 2563                |                             |                          |                |
|                           | น้อยกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | ระหว่าง 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกินกว่า 5 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ | 163                      | 338                         | 1,440                    | 1,941          |

|                           | งบการเงินเฉพาะธนาคาร     |                             |                          |                |
|---------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------|
|                           | พ.ศ. 2562                |                             |                          |                |
|                           | น้อยกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | ระหว่าง 1 - 5 ปี<br>ล้านบาท | เกินกว่า 5 ปี<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ | 163                      | 338                         | 1,440                    | 1,941          |

## 26 หนี้สินอื่น

|                                 | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                 | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี | 976                  | 640                  | 905                  | 558                  |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย                | 534                  | 680                  | 534                  | 673                  |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย              | 993                  | 2,094                | 894                  | 1,533                |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย    | 208                  | 108                  | 109                  | -                    |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง        | 69                   | 100                  | 65                   | 96                   |
| อื่นๆ                           | 301                  | 481                  | 103                  | 142                  |
| รวม                             | 3,081                | 4,103                | 2,610                | 3,002                |

## 27 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร        |                                                  |                                                                |                                                               |                                                                                     |                                                                |                        |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------|
| พ.ศ. 2563                                  |                                                  |                                                                |                                                               |                                                                                     |                                                                |                        |
|                                            | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบ<br>ในงบแสดงฐานะการเงิน |                                                                |                                                               |                                                                                     |                                                                |                        |
|                                            | มูลค่าขั้นต้น<br>ล้านบาท                         | มูลค่าที่นำมา<br>หักกลบใน<br>งบแสดงฐานะ-<br>การเงิน<br>ล้านบาท | มูลค่าสุทธิ<br>ที่แสดงใน<br>งบแสดงฐานะ-<br>การเงิน<br>ล้านบาท | มูลค่าหักกลบ<br>ตามสัญญา<br>ที่ไม่เข้าเงื่อนไข<br>ตามมาตรฐาน<br>การบัญชี<br>ล้านบาท | มูลค่า<br>หลักประกัน<br>ทางการเงิน<br>ที่เกี่ยวข้อง<br>ล้านบาท | มูลค่าสุทธิ<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                 |                                                  |                                                                |                                                               |                                                                                     |                                                                |                        |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน | 1,800                                            | -                                                              | 1,800                                                         | -                                                                                   | (1,570)                                                        | 230                    |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน          | 57,561                                           | -                                                              | 57,561                                                        | (35,195)                                                                            | (11,198)                                                       | 11,168                 |
| รวม                                        | 59,361                                           | -                                                              | 59,361                                                        | (35,195)                                                                            | (12,768)                                                       | 11,398                 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                   |                                                  |                                                                |                                                               |                                                                                     |                                                                |                        |
| ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน | (9,862)                                          | -                                                              | (9,862)                                                       | 9,368                                                                               | -                                                              | (494)                  |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน            | (57,221)                                         | -                                                              | (57,221)                                                      | 35,140                                                                              | 14,876                                                         | (7,205)                |
| รวม                                        | (67,083)                                         | -                                                              | (67,083)                                                      | 44,508                                                                              | 14,876                                                         | (7,699)                |

## ๒๘ ทุนเรือนหุ้น

|                             | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |                       |                      |
|-----------------------------|-------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
|                             | พ.ศ. 2563                           |                      | พ.ศ. 2562             |                      |
|                             | จำนวนหุ้น<br>ล้านหุ้น               | จำนวนเงิน<br>ล้านบาท | จำนวนหุ้น<br>ล้านหุ้น | จำนวนเงิน<br>ล้านบาท |
| <b>ทุนจดทะเบียน</b>         |                                     |                      |                       |                      |
| ณ วันต้นปี - หุ้นสามัญ      | 34,822                              | 17,411               | 34,822                | 17,411               |
| การออกหุ้นใหม่              | -                                   | -                    | -                     | -                    |
| ณ วันปลายปี                 | 34,822                              | 17,411               | 34,822                | 17,411               |
| <b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b> |                                     |                      |                       |                      |
| ณ วันต้นปี - หุ้นสามัญ      | 34,822                              | 17,411               | 34,822                | 17,411               |
| การออกหุ้นใหม่              | -                                   | -                    | -                     | -                    |
| ณ วันปลายปี                 | 34,822                              | 17,411               | 34,822                | 17,411               |

## ๒๙ เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2563 ธนาคารมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 174 ล้านบาท ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 26 มีนาคม พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 7 พฤษภาคม พ.ศ. 2563 บริษัท เวลด์สส์ จำกัด มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 3.03 บาท ของมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว รวมเป็นจำนวนเงิน 100 ล้านบาท ตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน พ.ศ. 2563 บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 4.10 บาท ของมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 625 ล้านบาท ตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2563

เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม พ.ศ. 2563 บริษัท ซีที คอรัล จำกัด มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 ให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 53 บาท ของมูลค่าหุ้นที่ชำระแล้ว รวมเป็นจำนวนเงิน 20.41 ล้านบาท ตามมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2563

## ๓๐ สำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 536.20 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 403.98 ล้านบาท)

### 31 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มกิจการในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

| เงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน | อัตราส่วน<br>เงินกองทุน<br>พ.ศ. 2563 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง |        | อัตราส่วน<br>เงินกองทุน<br>พ.ศ. 2562 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง |        |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------|--------|
|                                       | ล้านบาท                                                 | ร้อยละ | ล้านบาท                                                 | ร้อยละ |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>            |                                                         |        |                                                         |        |
| ทุนชำระแล้ว                           | 17,411                                                  |        | 17,411                                                  |        |
| ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ           | 10,146                                                  |        | 10,146                                                  |        |
| เงินสำรองตามกฎหมาย                    | 536                                                     |        | 404                                                     |        |
| กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร          | 12,011                                                  |        | 7,618                                                   |        |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น    | 1,700                                                   |        | 1,646                                                   |        |
| รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1           | (2,184)                                                 |        | (2,590)                                                 |        |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1                | 39,620                                                  | 15.60  | 34,635                                                  | 13.05  |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>            |                                                         |        |                                                         |        |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว               | 12,262                                                  |        | 12,262                                                  |        |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ   | 2,424                                                   |        | 748                                                     |        |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2                | 14,686                                                  | 5.78   | 13,010                                                  | 4.90   |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย                | 54,306                                                  | 21.38  | 47,645                                                  | 17.95  |

| เงินกองทุนสำหรับธนาคาร              | อัตราส่วน<br>เงินกองทุน<br>พ.ศ. 2563 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง |        | อัตราส่วน<br>เงินกองทุน<br>พ.ศ. 2562 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง |        |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------|--------|
|                                     | ล้านบาท                                                 | ร้อยละ | ล้านบาท                                                 | ร้อยละ |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>          |                                                         |        |                                                         |        |
| ทุนชำระแล้ว                         | 17,411                                                  |        | 17,411                                                  |        |
| ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ         | 10,146                                                  |        | 10,146                                                  |        |
| เงินสำรองตามกฎหมาย                  | 536                                                     |        | 404                                                     |        |
| กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร        | 9,520                                                   |        | 5,012                                                   |        |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น  | 1,743                                                   |        | 1,689                                                   |        |
| รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1         | (1,327)                                                 |        | (2,022)                                                 |        |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1              | 38,029                                                  | 14.94  | 32,640                                                  | 12.38  |
| <b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>          |                                                         |        |                                                         |        |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว             | 12,262                                                  |        | 12,262                                                  |        |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 2,531                                                   |        | 1,027                                                   |        |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2              | 14,793                                                  | 5.81   | 13,289                                                  | 5.04   |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย              | 52,823                                                  | 20.75  | 45,929                                                  | 17.42  |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ของธนาคาร มีจำนวน 52,823 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : จำนวน 45,929 ล้านบาท)

ธนาคารดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ซึ่งจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความรุนแรงทาง [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

## ๑๒ การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

### แผนการให้หุ้น (Equity Ownership Plan, “EOP”)

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

ผู้มีสิทธิตาม EOP จะต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนของ CIMB Group Holdings Berhad และหุ้นจะถูกส่งมอบให้กับพนักงานตามวันที่กำหนดโดยพนักงานยังคงเป็นพนักงานของธนาคารอยู่

หากมีการเลิกจ้างพนักงานที่ไม่ใช่การเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตาย หุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรรแก่พนักงานจะถูกจำหน่ายในราคาตลาด รายได้จากการขายจะถูกส่งกลับไปยังธนาคาร ถ้ามีการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตายของพนักงานที่มีหุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรร หุ้นตามสิทธิจะถูกจัดสรรแก่พนักงานหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดในวันที่มีการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือตาย

มูลค่าธรรมเนียมถ่วงเฉลี่ยของการให้หุ้นในระหว่างปี ซึ่งถูกซื้อในช่วงเวลาที่กำหนดก่อนหน้านี้เพื่อให้แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไขตามแผนการให้หุ้นเท่ากับ MYR 3.52 ต่อหุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : MYR 5.19 ต่อหุ้น)

การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหวของจำนวนหุ้นสามัญตามแผนการให้หุ้น มีดังนี้

|                        | จำนวนหุ้นตามแผนการให้หุ้น |                       |
|------------------------|---------------------------|-----------------------|
|                        | พ.ศ. 2563<br>พันหน่วย     | พ.ศ. 2562<br>พันหน่วย |
| ยอดคงเหลือต้นปี        | 1,249                     | 1,241                 |
| ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี | 1,191                     | 1,095                 |
| ใช้สิทธิระหว่างปี      | (1,011)                   | (1,087)               |
| ยอดคงเหลือปลายปี       | 1,429                     | 1,249                 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายสำหรับการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 26 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 42 ล้านบาท) และธนาคารมีสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จำนวน 33 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 35 ล้านบาท)

### ๓๓ ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

#### 33.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

|                                                                           | งบการเงินรวม               |                              |                |                            |                              |                |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------|----------------------------|------------------------------|----------------|
|                                                                           | พ.ศ. 2563                  |                              |                | พ.ศ. 2562                  |                              |                |
|                                                                           | ธุรกรรมในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ธุรกรรมในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรมต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| สินทรัพย์รวม                                                              | 406,885                    | 364                          | 407,249        | 393,281                    | 392                          | 393,673        |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)                       | 6,523                      | 362                          | 6,885          | 6,195                      | 227                          | 6,422          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรม                     | 34,427                     | -                            | 34,427         | -                          | -                            | -              |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | 57,561                     | -                            | 57,561         | 43,459                     | -                            | 43,459         |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                            | 61,546                     | -                            | 61,546         | 86,696                     | 102                          | 86,798         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                      | 221,844                    | -                            | 221,844        | 231,974                    | 51                           | 232,025        |
| เงินรับฝาก                                                                | 193,950                    | 6                            | 193,956        | 199,024                    | 11                           | 199,035        |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงิน (หนี้สิน)                              | 47,668                     | -                            | 47,668         | 43,394                     | -                            | 43,394         |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรหรือขาดทุน | 28,949                     | -                            | 28,949         | 24,423                     | -                            | 24,423         |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                           | 57,221                     | -                            | 57,221         | 44,660                     | -                            | 44,660         |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                             | 19,449                     | -                            | 19,449         | 25,819                     | -                            | 25,819         |

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                                                                           | พ.ศ. 2563                      |                                  |                | พ.ศ. 2562                      |                                  |                |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
|                                                                           | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| สินทรัพย์รวม                                                              | 404,057                        | 364                              | 404,421        | 386,512                        | 392                              | 386,904        |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)                       | 6,354                          | 362                              | 6,716          | 5,979                          | 227                              | 6,206          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรม                     | 34,427                         | -                                | 34,427         | -                              | -                                | -              |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                         | 57,561                         | -                                | 57,561         | 43,459                         | -                                | 43,459         |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                            | 61,544                         | -                                | 61,544         | 86,694                         | 102                              | 86,796         |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ                                                | 2,933                          | -                                | 2,933          | 2,208                          | -                                | 2,208          |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                       | 217,576                        | -                                | 217,576        | 224,471                        | 51                               | 224,522        |
| เงินรับฝาก                                                                | 194,144                        | 6                                | 194,150        | 199,121                        | 11                               | 199,132        |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงิน (หนี้สิน)                              | 47,668                         | -                                | 47,668         | 43,394                         | -                                | 43,394         |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรหรือขาดทุน | 28,949                         | -                                | 28,949         | 24,423                         | -                                | 24,423         |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                           | 57,221                         | -                                | 57,221         | 44,660                         | -                                | 44,660         |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                             | 19,449                         | -                                | 19,449         | 23,819                         | -                                | 23,819         |

### 33.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

งบการเงินรวม

|                                           | พ.ศ. 2563                      |                                  |                | พ.ศ. 2562                      |                                  |                |
|-------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
|                                           | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย                            | 15,010                         | 2                                | 15,012         | 17,098                         | 8                                | 17,106         |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                        | (4,072)                        | -                                | (4,072)        | (5,513)                        | -                                | (5,513)        |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                       | 10,938                         | 2                                | 10,940         | 11,585                         | 8                                | 11,593         |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ<br>บริการสุทธิ      | 1,256                          | -                                | 1,256          | 2,090                          | -                                | 2,090          |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ               | 2,731                          | -                                | 2,731          | 1,077                          | -                                | 1,077          |
| ค่าใช้จ่ายจากการ<br>ดำเนินงานอื่น ๆ       | (8,887)                        | (12)                             | (8,899)        | (9,362)                        | (16)                             | (9,378)        |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่<br>คาดว่าจะเกิดขึ้น | (4,468)                        | -                                | (4,468)        | -                              | -                                | -              |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                  | -                              | -                                | -              | (2,793)                        | -                                | (2,793)        |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้             | 1,570                          | (10)                             | 1,560          | 2,597                          | (8)                              | 2,589          |



## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                                           | พ.ศ. 2563                      |                                  |                | พ.ศ. 2562                      |                                  |                |
|-------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
|                                           | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ในประเทศ<br>ล้านบาท | ธุรกรรม<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย                            | 11,200                         | 2                                | 11,202         | 13,641                         | 8                                | 13,649         |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                        | (4,055)                        | -                                | (4,055)        | (5,465)                        | -                                | (5,465)        |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                       | 7,145                          | 2                                | 7,147          | 8,176                          | 8                                | 8,184          |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและ<br>บริการสุทธิ      | 793                            | -                                | 793            | 1,165                          | -                                | 1,165          |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ               | 2,941                          | -                                | 2,941          | 305                            | -                                | 305            |
| ค่าใช้จ่ายจากการ<br>ดำเนินงานอื่น ๆ       | (6,491)                        | (12)                             | (6,503)        | (6,985)                        | (16)                             | (7,001)        |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่<br>คาดว่าจะเกิดขึ้น | (1,852)                        | -                                | (1,852)        | -                              | -                                | -              |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                  | -                              | -                                | -              | (1,406)                        | -                                | (1,406)        |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้             | 2,536                          | (10)                             | 2,526          | 1,255                          | (8)                              | 1,247          |

## ๓๔ รายได้ดอกเบี้ย

|                                   | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                   | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน    | 71                   | 88                   | 70                   | 87                   |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า       | 375                  | 773                  | 375                  | 773                  |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้             | 1,110                | 1,297                | 1,110                | 1,297                |
| เงินให้สินเชื่อ                   | 8,519                | 10,294               | 9,562                | 11,289               |
| การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 4,852                | 4,451                | -                    | -                    |
| อื่นๆ                             | 85                   | 203                  | 85                   | 203                  |
| รายได้ดอกเบี้ย                    | 15,012               | 17,106               | 11,202               | 13,649               |

## ๘๕ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

|                                            | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                            | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| เงินรับฝาก                                 | 2,359                | 2,850                | 2,360                | 2,851                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน             | 337                  | 719                  | 337                  | 719                  |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก             | 22                   | 20                   | 22                   | 20                   |
| เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน | 576                  | 1,043                | 576                  | 1,043                |
| ตราสารหนี้ที่ออก                           |                      |                      |                      |                      |
| - หุ้นกู้ด้วยสิทธิ                         | 488                  | 417                  | 488                  | 417                  |
| - ตัวแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง               | 86                   | 302                  | 86                   | 253                  |
| - หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง                  | 121                  | -                    | 121                  | -                    |
| - หุ้นกู้                                  | 18                   | 49                   | 1                    | -                    |
| อื่นๆ                                      | 65                   | 162                  | 64                   | 162                  |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                         | 4,072                | 5,513                | 4,055                | 5,465                |

## ๘๖ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

|                                                | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                    |                      |                      |                      |                      |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน             | 81                   | 87                   | 88                   | 109                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็ม                 | 16                   | 34                   | 16                   | 34                   |
| รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน               | 710                  | 873                  | 612                  | 873                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ                       | 11                   | 107                  | 11                   | 107                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์    | 257                  | 260                  | 257                  | 260                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้        | 49                   | 198                  | -                    | -                    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมจากการชำระค่าสินค้าและบริการ | 340                  | 768                  | 1                    | 1                    |
| อื่นๆ                                          | 166                  | 149                  | 167                  | 151                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ                    | 1,630                | 2,476                | 1,152                | 1,535                |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                |                      |                      |                      |                      |
| ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้                    | (209)                | (211)                | (209)                | (211)                |
| ค่าธรรมเนียมตู้เอทีเอ็ม                        | (22)                 | (24)                 | (22)                 | (24)                 |
| ค่าธรรมเนียมนายหน้าขายประกัน                   | (85)                 | (97)                 | (85)                 | (97)                 |
| อื่นๆ                                          | (58)                 | (54)                 | (43)                 | (38)                 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ                | (374)                | (386)                | (359)                | (370)                |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ               | 1,256                | 2,090                | 793                  | 1,165                |

### ๓๖ กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

|                                                                        | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                                        | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท                    | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ            |                                         |                      |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน                  | 390                                     | (534)                |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย                                        | 643                                     | 2,492                |
| ตราสารหนี้                                                             | 1,201                                   | (1,688)              |
| ตราสารทุน                                                              | 8                                       | 47                   |
| อื่น ๆ                                                                 | (5)                                     | (8)                  |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ                 | 2,237                                   | 309                  |
| กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม |                                         |                      |
| การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ                                    |                                         |                      |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                                                  | (585)                                   | 2,326                |
| ตัวแลกเปลี่ยน                                                          | 797                                     | (1,708)              |
| หุ้นกู้                                                                | (76)                                    | (245)                |
| ขาดทุนสุทธิจากการตัดรายการ รวมถึงดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย            |                                         |                      |
| เฉพาะส่วนที่ไม่รวมในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ                | (1,428)                                 | (854)                |
| ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม         | (1,292)                                 | (481)                |
| ขาดทุนจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง                                     | (5)                                     | (5)                  |
| รวม                                                                    | 940                                     | (177)                |

### ๓๗ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

|                                                                    | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                                    | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท                    | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| กำไรจากการตัดรายการ                                                |                                         |                      |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 306                                     | -                    |
| กำไรจากการขาย                                                      |                                         |                      |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                                                  | -                                       | 342                  |
| เงินลงทุนทั่วไป                                                    | -                                       | 2                    |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน                                              | 306                                     | 344                  |

### ๔๑ รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

|                                     | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                     | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 6                    | 12                   | 5                    | 10                   |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย      | 74                   | 28                   | 39                   | 25                   |
| หนี้สงสัยจะสูญรับคืน                | 1,233                | 375                  | 801                  | -                    |
| รายได้จากเงินปันผล                  | 10                   | 8                    | 756                  | 8                    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้าประกันภัย  | -                    | 48                   | -                    | 48                   |
| รายได้อื่น                          | 50                   | 41                   | 50                   | 47                   |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ          | 1,373                | 512                  | 1,651                | 138                  |

### ๔๒ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

|                                                    | งบการเงินรวม         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                    | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท |
| ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาใหม่           | 1,029                | 138                  |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ        | 3,196                | 1,469                |
| การผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน | 244                  | 245                  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น              | 4,469                | 1,852                |

### ๔๓ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

|                                | งบการเงินรวม         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1                    | 1                    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้      | 2,792                | 1,405                |
| รวม                            | 2,793                | 1,406                |

## ๔.๒ ภาษีเงินได้

|                                                 | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                 | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน :                        |                      |                      |                      |                      |
| ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับปี | 247                  | 268                  | 109                  | -                    |
| รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน                       | 247                  | 268                  | 109                  | -                    |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :                      |                      |                      |                      |                      |
| ลด (เพิ่ม) ในสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี  | 132                  | (149)                | 322                  | (107)                |
| (ลด) เพิ่มในหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี     | (110)                | 452                  | (119)                | 425                  |
| รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                     | 22                   | 303                  | 203                  | 318                  |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                        | 269                  | 571                  | 312                  | 318                  |

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มกิจการมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชี โดยมีรายละเอียดดังนี้

|                                               | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                               | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| กำไรก่อนภาษี                                  | 1,560                | 2,589                | 2,526                | 1,247                |
| ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20                | 312                  | 518                  | 505                  | 249                  |
| ผลกระทบ :                                     |                      |                      |                      |                      |
| รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี                      | (32)                 | (22)                 | (181)                | (22)                 |
| ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี                 | 8                    | 6                    | 7                    | 6                    |
| การปรับปรุงอื่น                               | (1)                  | (14)                 | (1)                  | 2                    |
| การใช้ขาดทุนทางภาษีที่ผ่านมาซึ่งยังไม่รับรู้  | (127)                | -                    | (127)                | -                    |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้ | 109                  | 83                   | 109                  | 83                   |
| รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                      | 269                  | 571                  | 312                  | 318                  |
| อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละ) | 17                   | 22                   | 12                   | 26                   |

ภาษีเงินได้ที่ (เพิ่ม) ลด ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

|                                                          | งบการเงินรวม        |                         |               |                     |                         |               |
|----------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------|---------------------|-------------------------|---------------|
|                                                          | พ.ศ. 2563           |                         |               | พ.ศ. 2562           |                         |               |
|                                                          | ก่อนภาษี<br>ล้านบาท | ภาษี (เพิ่ม)<br>ล้านบาท | ลด<br>ล้านบาท | ก่อนภาษี<br>ล้านบาท | ภาษี (เพิ่ม)<br>ล้านบาท | ลด<br>ล้านบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่าสุทธิธรรม :                       |                     |                         |               |                     |                         |               |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                                    | 237                 | (47)                    | 190           | -                   | -                       | -             |
| เงินลงทุนในตราสารทุน                                     | (5)                 | (2)                     | (7)           | -                   | -                       | -             |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                                        | -                   | -                       | -             | 472                 | (63)                    | 409           |
| การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด                          | 271                 | (55)                    | 216           | (55)                | 11                      | (44)          |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน<br>ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 39                  | 3                       | 41            | (258)               | 6                       | (252)         |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น                              | 542                 | (101)                   | 440           | 159                 | (46)                    | 113           |
| ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน                                   |                     | 279                     |               |                     | 267                     |               |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                 |                     | (10)                    |               |                     | 304                     |               |
|                                                          |                     | 269                     |               |                     | 571                     |               |

|                                                          | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                         |               |                     |                         |               |
|----------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------|---------------------|-------------------------|---------------|
|                                                          | พ.ศ. 2563            |                         |               | พ.ศ. 2562           |                         |               |
|                                                          | ก่อนภาษี<br>ล้านบาท  | ภาษี (เพิ่ม)<br>ล้านบาท | ลด<br>ล้านบาท | ก่อนภาษี<br>ล้านบาท | ภาษี (เพิ่ม)<br>ล้านบาท | ลด<br>ล้านบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากมูลค่าสุทธิธรรม :                       |                      |                         |               |                     |                         |               |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้                                    | 237                  | (47)                    | 190           | -                   | -                       | -             |
| เงินลงทุนในตราสารทุน                                     | (5)                  | (2)                     | (7)           | -                   | -                       | -             |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                                        | -                    | -                       | -             | 472                 | (63)                    | 409           |
| การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด                          | 271                  | (55)                    | 216           | (55)                | 11                      | (44)          |
| การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน<br>ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 48                   | -                       | 48            | (229)               | -                       | (229)         |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น                              | 551                  | (104)                   | 447           | 188                 | (52)                    | 136           |
| ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน                                   |                      | 139                     |               |                     | -                       |               |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                 |                      | 173                     |               |                     | 318                     |               |
|                                                          |                      | 312                     |               |                     | 318                     |               |

นอกจากนี้ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 15.6 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 7.5 ล้านบาท) ได้ถูกโอนมาจากส่วนเกินทุนอื่นไปยังกำไรสะสม โดยการโอนนี้เกิดจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างกันระหว่างค่าเสื่อมราคาจริงและค่าเสื่อมราคาที่ยคำนวณจากราคาทุนเดิมของอาคารและการตีมูลค่าเพิ่มของที่ดิน

#### ๔๓ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มกิจการและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนับบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการและธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 146 ล้านบาท และ 127 ล้านบาท ตามลำดับ (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 141 ล้านบาท และ 123 ล้านบาท ตามลำดับ)

#### ๔๔ กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร เป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี (หมายเหตุ 28)

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562

#### ๔๕ ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

กลุ่มกิจการได้นำเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

| งบการเงินรวม                      |                      |                      |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                   | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| สำหรับหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน | 9,372                | 28,072               |
| สำหรับการใช้ไฟฟ้า                 | 7                    | 7                    |
| อื่น ๆ                            | 2                    | 2                    |
| รวม                               | 9,381                | 28,081               |

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร              |                      |                      |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                   | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| สำหรับหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน | 9,372                | 28,072               |
| สำหรับการใช้ไฟฟ้า                 | 7                    | 7                    |
| รวม                               | 9,379                | 28,079               |

## 46 การผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

### 46.1 การผูกพัน

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

|                                                               | งบการเงินรวม                  |                       |                |                               |                       |                |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|
|                                                               | พ.ศ. 2563                     |                       |                | พ.ศ. 2562                     |                       |                |
|                                                               | เงินตรา<br>เงินบาท<br>ล้านบาท | ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | เงินตรา<br>เงินบาท<br>ล้านบาท | ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>การรับอาวัลตั๋วเงิน :</b>                                  |                               |                       |                |                               |                       |                |
| การรับอาวัลตั๋วเงิน                                           | 17                            | -                     | 17             | -                             | -                     | -              |
| <b>การตามตั๋วแลกเงินค่า<br/>สินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด :</b> |                               |                       |                |                               |                       |                |
| การตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า<br>ที่ยังไม่ครบกำหนด           | -                             | 157                   | 157            | -                             | 331                   | 331            |
| <b>เลตเตอร์ออฟเครดิต :</b>                                    |                               |                       |                |                               |                       |                |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต                                             | 10                            | 755                   | 765            | 7                             | 598                   | 605            |
| <b>เอกสารภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต<br/>ในประเทศ :</b>           |                               |                       |                |                               |                       |                |
| เอกสารภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต<br>ในประเทศ                     | 31                            | -                     | 31             | -                             | -                     | -              |
| <b>การผูกพันอื่น :</b>                                        |                               |                       |                |                               |                       |                |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา                                        |                               |                       |                |                               |                       |                |
| ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า                                    |                               |                       |                |                               |                       |                |
| - สัญญาซื้อ                                                   | -                             | 610,461               | 610,461        | -                             | 538,378               | 538,378        |
| - สัญญาขาย                                                    | -                             | 504,242               | 504,242        | -                             | 503,131               | 503,131        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา<br>ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย          |                               |                       |                |                               |                       |                |
| - สัญญาซื้อ                                                   | -                             | 219,054               | 219,054        | -                             | 240,773               | 240,773        |
| - สัญญาขาย                                                    | -                             | 203,255               | 203,255        | -                             | 196,525               | 196,525        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย                                  |                               |                       |                |                               |                       |                |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่                                       | 813,213                       | 139,880               | 953,093        | 806,222                       | 184,159               | 990,381        |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว                                      | 914,162                       | 256,652               | 1,170,814      | 916,197                       | 267,462               | 1,183,659      |
| สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตรา<br>ต่างประเทศ                        |                               |                       |                |                               |                       |                |
| - ขายสิทธิที่จะซื้อ                                           | -                             | 334                   | 334            | -                             | 10                    | 10             |
| - ขายสิทธิที่จะขาย                                            | -                             | 406                   | 406            | -                             | 171                   | 171            |
| - ซื้อสิทธิที่จะซื้อ                                          | -                             | 646                   | 646            | -                             | 894                   | 894            |
| - ซื้อสิทธิที่จะขาย                                           | -                             | 318                   | 318            | -                             | 1,526                 | 1,526          |
| สินค้าโภคภัณฑ์                                                |                               |                       |                |                               |                       |                |
| - สัญญาซื้อ                                                   | -                             | -                     | -              | -                             | 87                    | 87             |
| - สัญญาขาย                                                    | -                             | -                     | -              | -                             | 87                    | 87             |



## งบการเงินรวม

|                                              | พ.ศ. 2563          |                                  |                | พ.ศ. 2562          |                                  |                |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------|--------------------|----------------------------------|----------------|
|                                              | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตรา<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตรา<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| อนุพันธ์ด้านเครดิต                           |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                  | 1,800              | 3,875                            | 5,675          | 1,800              | 4,493                            | 6,293          |
| - สัญญาขาย                                   | 1,800              | 3,875                            | 5,675          | 1,800              | 4,493                            | 6,293          |
| ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุน              |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| ทองคำกองทุน                                  |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                  | -                  | 2,016                            | 2,016          | -                  | 8,430                            | 8,430          |
| - สัญญาขาย                                   | -                  | 2,016                            | 2,016          | -                  | 8,430                            | 8,430          |
| อนุพันธ์ด้านตราสารทุน                        |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                  | -                  | 323                              | 323            | -                  | 23                               | 23             |
| - สัญญาขาย                                   | -                  | 323                              | 323            | -                  | 23                               | 23             |
| อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้<br>(Bond Forward)     |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาขาย                                   | 23,371             | -                                | 23,371         | 19,330             | -                                | 19,330         |
| พันธบัตร                                     |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                  | 3,950              | -                                | 3,950          | 5,601              | -                                | 5,601          |
| - สัญญาขาย                                   | 3,012              | -                                | 3,012          | 6,404              | -                                | 6,404          |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า<br>ยังไม่ได้ถอน | 14,719             | -                                | 14,719         | 14,558             | -                                | 14,558         |
| วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้            | 14,378             | -                                | 14,378         | 17,256             | 51                               | 17,307         |
| การค้าประกันอื่น                             | 8,548              | 1,968                            | 10,516         | 11,274             | 1,021                            | 12,295         |
| ภาระผูกพันอื่น                               | 1,798,953          | 1,949,644                        | 3,748,597      | 1,800,442          | 1,960,167                        | 3,760,609      |
| รวมภาระผูกพัน                                | 1,799,011          | 1,950,556                        | 3,749,567      | 1,800,449          | 1,961,096                        | 3,761,545      |

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|                                                              | พ.ศ. 2563          |                                  |                | พ.ศ. 2562          |                                  |                |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------|--------------------|----------------------------------|----------------|
|                                                              | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตรา<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตรา<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกัน<br/>การกู้ยืมเงิน :</b>  |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกัน<br>การกู้ยืมเงิน            | 17                 | -                                | 17             | 2,150              | -                                | 2,150          |
| <b>การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า<br/>ที่ยังไม่ครบกำหนด :</b> |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า<br>ที่ยังไม่ครบกำหนด           | -                  | 157                              | 157            | -                  | 331                              | 331            |
| <b>เลตเตอร์ออฟเครดิต :</b>                                   |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต                                            | 10                 | 755                              | 765            | 7                  | 598                              | 605            |
| <b>เอกสารภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต<br/>ในประเทศ :</b>          |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| เอกสารภายใต้เลตเตอร์ออฟเครดิต<br>ในประเทศ                    | 31                 | -                                | 31             | -                  | -                                | -              |
| <b>การผูกพันอื่น :</b>                                       |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา<br>ต่างประเทศกันที่และล่วงหน้า        |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                                  | -                  | 610,461                          | 610,461        | -                  | 538,378                          | 538,378        |
| - สัญญาขาย                                                   | -                  | 504,242                          | 504,242        | -                  | 503,131                          | 503,131        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา<br>ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย         |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                                  | -                  | 219,054                          | 219,054        | -                  | 240,773                          | 240,773        |
| - สัญญาขาย                                                   | -                  | 203,255                          | 203,255        | -                  | 196,525                          | 196,525        |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย                                 |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่                                      | 813,213            | 139,880                          | 953,093        | 806,222            | 184,159                          | 990,381        |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว                                     | 914,162            | 256,652                          | 1,170,814      | 916,197            | 267,462                          | 1,183,659      |
| สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตรา<br>ต่างประเทศ                       |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - ขายสิทธิที่จะซื้อ                                          | -                  | 334                              | 334            | -                  | 10                               | 10             |
| - ขายสิทธิที่จะขาย                                           | -                  | 406                              | 406            | -                  | 171                              | 171            |
| - ซื้อสิทธิที่จะซื้อ                                         | -                  | 646                              | 646            | -                  | 894                              | 894            |
| - ซื้อสิทธิที่จะขาย                                          | -                  | 318                              | 318            | -                  | 1,526                            | 1,526          |
| สินค้าโภคภัณฑ์                                               |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                                  | -                  | -                                | -              | -                  | 87                               | 87             |
| - สัญญาขาย                                                   | -                  | -                                | -              | -                  | 87                               | 87             |

|                                              | พ.ศ. 2563          |                                  |                | พ.ศ. 2562          |                                  |                |
|----------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------|--------------------|----------------------------------|----------------|
|                                              | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตรา<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตรา<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| อนุพันธ์ด้านเครดิต                           |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                  | 1,800              | 3,875                            | 5,675          | 1,800              | 4,493                            | 6,293          |
| - สัญญาขาย                                   | 1,800              | 3,875                            | 5,675          | 1,800              | 4,493                            | 6,293          |
| ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุน<br>ของกองทุน |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                  | -                  | 2,016                            | 2,016          | -                  | 8,430                            | 8,430          |
| - สัญญาขาย                                   | -                  | 2,016                            | 2,016          | -                  | 8,430                            | 8,430          |
| อนุพันธ์ด้านตราสารทุน                        |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                  | -                  | 323                              | 323            | -                  | 23                               | 23             |
| - สัญญาขาย                                   | -                  | 323                              | 323            | -                  | 23                               | 23             |
| อนุพันธ์ด้านตราสารหนี้<br>(Bond Forward)     |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาขาย                                   | 23,371             | -                                | 23,371         | 19,330             | -                                | 19,330         |
| พันธบัตร                                     |                    |                                  |                |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                  | 3,950              | -                                | 3,950          | 5,601              | -                                | 5,601          |
| - สัญญาขาย                                   | 3,012              | -                                | 3,012          | 6,404              | -                                | 6,404          |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า<br>ยังไม่ได้ถอน | 14,719             | -                                | 14,719         | 14,558             | -                                | 14,558         |
| วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้            | 27,848             | -                                | 27,848         | 17,256             | 51                               | 17,307         |
| การค้าประกันอื่น                             | 8,548              | 1,968                            | 10,516         | 11,274             | 1,021                            | 12,295         |
| ภาระผูกพันอื่น                               | 1,812,423          | 1,949,644                        | 3,762,067      | 1,800,442          | 1,960,167                        | 3,760,609      |
| รวมภาระผูกพัน                                | 1,812,481          | 1,950,556                        | 3,763,037      | 1,802,599          | 1,961,096                        | 3,763,695      |

## 46.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ สรุปได้ดังต่อไปนี้

|                                                                    | งบการเงินรวมและ<br>งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|
|                                                                    | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท                    | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มกิจการถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง               | 299                                     | 311                  |
| ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มกิจการถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม                 |                                         |                      |
| - ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มกิจการ | 312                                     | 312                  |
| - ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มกิจการ       | 89                                      | 22                   |
| รวม                                                                | 700                                     | 645                  |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารแพคดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 160 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 197 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 44 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 : 73 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

## 46.3 การผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

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

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

#### 46.4 การผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มกิจการมีการผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มกิจการจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวโดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

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

#### 4.4 รายการธุรกิจกับกิจการ/ บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

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

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างปี กลุ่มกิจการมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

|                                            | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                            | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| <b>บริษัทย่อย</b>                          |                      |                      |                      |                      |
| รายได้ :                                   |                      |                      |                      |                      |
| ดอกเบี้ยรับ                                | -                    | -                    | 1,043                | 996                  |
| ค่าธรรมเนียมรับ                            | -                    | -                    | 23                   | 31                   |
| เงินปันผลรับ                               | -                    | -                    | 745                  | -                    |
| ค่าใช้จ่าย :                               |                      |                      |                      |                      |
| ดอกเบี้ยจ่าย                               | -                    | -                    | 1                    | 1                    |
| <b>บริษัทใหญ่</b>                          |                      |                      |                      |                      |
| รายได้ :                                   |                      |                      |                      |                      |
| ดอกเบี้ยรับ                                | -                    | 13                   | -                    | 13                   |
| ค่าใช้จ่าย :                               |                      |                      |                      |                      |
| ดอกเบี้ยจ่าย                               | 443                  | 366                  | 443                  | 366                  |
| ค่าธรรมเนียมจ่าย                           | 131                  | 76                   | 131                  | 76                   |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 2                    | 9                    | 2                    | 9                    |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                             | 15                   | -                    | 15                   | -                    |
| <b>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</b>       |                      |                      |                      |                      |
| รายได้ :                                   |                      |                      |                      |                      |
| ค่าธรรมเนียมรับ                            | 403                  | 434                  | 403                  | 434                  |
| ค่าใช้จ่าย :                               |                      |                      |                      |                      |
| ดอกเบี้ยจ่าย                               | 13                   | 13                   | 13                   | 13                   |
| ค่าธรรมเนียมจ่าย                           | 11                   | 11                   | 11                   | 11                   |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | (12)                 | (12)                 | (12)                 | (12)                 |

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 มีดังนี้

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2563

|                                                          | รายการระหว่าง<br>ธนาคารและ<br>เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท |                                    |                       |                          | รายการระหว่าง<br>ธนาคารและ<br>ตลาดเงิน<br>(หนี้สิน)<br>ล้านบาท |                                  |                       |                        |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------|
|                                                          | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท                               | ตลาดเงิน<br>(สินทรัพย์)<br>ล้านบาท | ภาระผูกพัน<br>ล้านบาท | สินทรัพย์อื่น<br>ล้านบาท | เงินรับฝาก<br>ล้านบาท                                          | ตลาดเงิน<br>(หนี้สิน)<br>ล้านบาท | เงินกู้ยืม<br>ล้านบาท | หนี้สินอื่น<br>ล้านบาท |
| บริษัทใหญ่                                               |                                                                    |                                    |                       |                          |                                                                |                                  |                       |                        |
| CIMB Bank Berhad                                         | -                                                                  | 762                                | 60                    | -                        | -                                                              | 947                              | 9,755                 | 726                    |
|                                                          | -                                                                  | 762                                | 60                    | -                        | -                                                              | 947                              | 9,755                 | 726                    |
| บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน                            |                                                                    |                                    |                       |                          |                                                                |                                  |                       |                        |
| CIMB Bank Plc, Cambodia                                  | -                                                                  | 70                                 | -                     | -                        | -                                                              | 10                               | -                     | -                      |
| CIMB Islamic Bank Bhd                                    | -                                                                  | -                                  | -                     | -                        | -                                                              | 2                                | -                     | -                      |
| iCIMB (MSC) Sdn Bhd                                      | -                                                                  | -                                  | -                     | -                        | -                                                              | -                                | -                     | 43                     |
| PT Bank CIMB Niaga Tbk                                   | -                                                                  | 1                                  | -                     | -                        | -                                                              | 3                                | -                     | -                      |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี<br>(ประเทศไทย) จำกัด | -                                                                  | -                                  | -                     | -                        | 629                                                            | -                                | -                     | -                      |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>พริ้นซิเพิล จำกัด        | -                                                                  | -                                  | -                     | 22                       | 674                                                            | -                                | -                     | -                      |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด                         | -                                                                  | -                                  | -                     | 1                        | 400                                                            | -                                | -                     | 5                      |
|                                                          | -                                                                  | 71                                 | -                     | 23                       | 1,703                                                          | 15                               | -                     | 48                     |
| บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน                      | 40                                                                 | -                                  | 819                   | -                        | 432                                                            | -                                | -                     | 7                      |
|                                                          | 40                                                                 | -                                  | 819                   | -                        | 432                                                            | -                                | -                     | 7                      |

|                                                          | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน       |                                    |                      |                          | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) |                                  |                       |                        |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------|
|                                                          | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท | ตลาดเงิน<br>(สินทรัพย์)<br>ล้านบาท | การผูกพัน<br>ล้านบาท | สินทรัพย์อื่น<br>ล้านบาท | เงินรับฝาก<br>ล้านบาท                    | ตลาดเงิน<br>(หนี้สิน)<br>ล้านบาท | เงินกู้ยืม<br>ล้านบาท | หนี้สินอื่น<br>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 ซีไอเอส-ซีไอเอ็มบี<br>(ประเทศไทย) จำกัด | -                                    | -                                  | -                    | -                        | 1,271                                    | -                                | -                     | -                      |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>พริ้นซิเพิล จำกัด        | -                                    | -                                  | -                    | 27                       | 639                                      | -                                | -                     | -                      |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาธารณ จำกัด                       | -                                    | -                                  | -                    | 1                        | 159                                      | -                                | -                     | 10                     |
|                                                          | -                                    | -                                  | 141                  | 29                       | 2,069                                    | 150                              | -                     | 10                     |
| บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน                      | 221                                  | -                                  | 876                  | -                        | 542                                      | -                                | -                     | 1                      |
|                                                          | 221                                  | -                                  | 876                  | -                        | 542                                      | -                                | -                     | 1                      |



|                                                          | รายการ<br>ระหว่าง<br>ธนาคารและ<br>เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท | รายการ<br>ระหว่าง<br>ธนาคารและ<br>ตลาดเงิน<br>(สินทรัพย์)<br>ล้านบาท | การผูกพัน<br>ล้านบาท | สินทรัพย์อื่น<br>ล้านบาท | เงินรับฝาก<br>ล้านบาท | รายการ<br>ระหว่าง<br>ธนาคารและ<br>ตลาดเงิน<br>(หนี้สิน)<br>ล้านบาท | เงินกู้ยืม<br>ล้านบาท | หนี้สินอื่น<br>ล้านบาท |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง                      |                                                                        |                                                                      |                      |                          |                       |                                                                    |                       |                        |
| บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด                        | 30,805                                                                 | -                                                                    | -                    | 2                        | 92                    | -                                                                  | -                     | -                      |
| บริษัท เวลด์สัส จำกัด                                    | 2,135                                                                  | -                                                                    | -                    | 5                        | 59                    | -                                                                  | -                     | -                      |
| บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด                                  | -                                                                      | -                                                                    | -                    | -                        | 43                    | -                                                                  | -                     | -                      |
|                                                          | 32,940                                                                 | -                                                                    | -                    | 7                        | 194                   | -                                                                  | -                     | -                      |
| บริษัทใหญ่                                               |                                                                        |                                                                      |                      |                          |                       |                                                                    |                       |                        |
| CIMB Bank Berhad                                         | -                                                                      | 762                                                                  | 60                   | -                        | -                     | 947                                                                | 9,755                 | 726                    |
|                                                          | -                                                                      | 762                                                                  | 60                   | -                        | -                     | 947                                                                | 9,755                 | 726                    |
| บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน                            |                                                                        |                                                                      |                      |                          |                       |                                                                    |                       |                        |
| CIMB Bank Plc, Cambodia                                  | -                                                                      | 70                                                                   | -                    | -                        | -                     | 10                                                                 | -                     | -                      |
| CIMB Islamic Bank Bhd                                    | -                                                                      | -                                                                    | -                    | -                        | -                     | 2                                                                  | -                     | -                      |
| iCIMB (MSC) Sdn Bhd                                      | -                                                                      | -                                                                    | -                    | -                        | -                     | -                                                                  | -                     | 43                     |
| PT Bank CIMB Niaga Tbk                                   | -                                                                      | 1                                                                    | -                    | -                        | -                     | 3                                                                  | -                     | -                      |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอส-ซีไอเอ็มบี<br>(ประเทศไทย) จำกัด | -                                                                      | -                                                                    | -                    | -                        | 629                   | -                                                                  | -                     | -                      |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>พริ้นซิเพิล จำกัด        | -                                                                      | -                                                                    | -                    | 22                       | 674                   | -                                                                  | -                     | -                      |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด                         | -                                                                      | -                                                                    | -                    | 1                        | 400                   | -                                                                  | -                     | 5                      |
|                                                          | -                                                                      | 71                                                                   | -                    | 23                       | 1,703                 | 15                                                                 | -                     | 48                     |
| บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน                      | 32                                                                     | -                                                                    | 819                  | -                        | 428                   | -                                                                  | -                     | 7                      |
|                                                          | 32                                                                     | -                                                                    | 819                  | -                        | 428                   | -                                                                  | -                     | 7                      |

|                                                          | รายการระหว่างธนาคารและ<br>เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท |                                    |                      |                          | รายการระหว่างธนาคารและ<br>ตลาดเงิน<br>(หนี้สิน)<br>ล้านบาท |                                  |                       |                        |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------------------|
|                                                          | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท                           | ตลาดเงิน<br>(สินทรัพย์)<br>ล้านบาท | การผูกพัน<br>ล้านบาท | สินทรัพย์อื่น<br>ล้านบาท | เงินรับฝาก<br>ล้านบาท                                      | ตลาดเงิน<br>(หนี้สิน)<br>ล้านบาท | เงินกู้ยืม<br>ล้านบาท | หนี้สินอื่น<br>ล้านบาท |
| บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง                      |                                                                |                                    |                      |                          |                                                            |                                  |                       |                        |
| บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด                        | 30,291                                                         | -                                  | 2,150                | 1                        | 24                                                         | -                                | -                     | 8                      |
| บริษัท เวลด์สส์ จำกัด                                    | 3,775                                                          | -                                  | -                    | 1                        | 10                                                         | -                                | -                     | -                      |
| บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด                                  | -                                                              | -                                  | -                    | -                        | 63                                                         | -                                | -                     | -                      |
|                                                          | 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 ซีไอเอส-ซีไอเอ็มบี<br>(ประเทศไทย) จำกัด | -                                                              | -                                  | -                    | -                        | 1,271                                                      | -                                | -                     | -                      |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน                             |                                                                |                                    |                      |                          |                                                            |                                  |                       |                        |
| พริ้นซิפל จำกัด                                          | -                                                              | -                                  | -                    | 27                       | 639                                                        | -                                | -                     | -                      |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด                         | -                                                              | -                                  | -                    | 1                        | 159                                                        | -                                | -                     | 10                     |
|                                                          | -                                                              | -                                  | 141                  | 29                       | 2,069                                                      | 150                              | -                     | 10                     |
| บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน                      | 216                                                            | -                                  | 876                  | -                        | 538                                                        | -                                | -                     | 1                      |
|                                                          | 216                                                            | -                                  | 876                  | -                        | 538                                                        | -                                | -                     | 1                      |

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

| พ.ศ. 2563                                        |                    |                                  |                |
|--------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|----------------|
|                                                  | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตรา<br>ต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| บริษัทใหญ่                                       |                    |                                  |                |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย                     |                    |                                  |                |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่                          | 48,150             | 4,325                            | 52,475         |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว                         | 34,230             | 10,723                           | 44,953         |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                      | -                  | 11,863                           | 11,863         |
| - สัญญาขาย                                       | -                  | 75                               | 75             |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                      | -                  | 8,254                            | 8,254          |
| - สัญญาขาย                                       | -                  | 188                              | 188            |
| ตราสารสิทธิที่อ้างอิงหน่วยลงทุนของกองทุน         |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                      | -                  | 30                               | 30             |
| อนุพันธ์ด้านเครดิต                               |                    |                                  |                |
| - สัญญาขาย                                       | 1,800              | 3,875                            | 5,675          |
| บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน                    |                    |                                  |                |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า |                    |                                  |                |
| - สัญญาซื้อ                                      | -                  | 91                               | 91             |
| - สัญญาขาย                                       | -                  | 49                               | 49             |
| สัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์              | -                  | 1                                | 1              |

พ.ศ. 2562

|                                                  | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตราต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>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              |

### ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กรรมการและผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

|                                                     | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                     | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น                                  | 558                  | 564                  | 518                  | 518                  |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ                             | 21                   | 25                   | 20                   | 23                   |
| ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์      | 26                   | 42                   | 26                   | 42                   |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ | 605                  | 631                  | 564                  | 583                  |

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

|                                          | งบการเงินรวม<br>และงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                       |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|
|                                          | พ.ศ. 2563<br>พันหน่วย                   | พ.ศ. 2562<br>พันหน่วย |
| หุ้นของบริษัท CIMB Group Holdings Berhad | 1,191                                   | 1,095                 |

ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ (ถ้ามี) ภาษีเงินได้ เงินเดือนและโบนัส (ถ้ามี) และผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่าย โดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

#### 4.8 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน สรุปได้ดังนี้

ภาครายย่อย

ภาครายย่อย ให้บริการทางการเงินกับประชาชนทั่วไปและลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ ซึ่งได้แก่ บริการด้านช่องทางการจำหน่าย และกระจายสินค้าแก่ผู้บริโภคและการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าส่วนบุคคล

ภาคธุรกิจ

ภาคธุรกิจประกอบด้วยสายพานิชธนกิจ สายบริษัทธุรกิจ และสายบริหารเงินและการตลาด สายพานิชธนกิจ เป็นการให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจในตลาดตราสารทุนและการบริหารจัดการสินทรัพย์ สายบริษัทธุรกิจ และสายบริหารเงินและการตลาด เป็นบริการทางด้านการให้สินเชื่อภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ การบริการทางด้านการรับฝากเงิน การบริหารธุรกรรมทางการเงิน การบริหารเงินและการตลาด

อื่นๆ

อื่น ๆ เป็นฝ่ายที่รับผิดชอบดูแลการดำเนินงานของระบบงานส่วนกลาง และส่วนสนับสนุน ศูนย์ต้นทุน และส่วนที่ไม่แสวงผลกำไรและธุรกิจอื่นซึ่งไม่เป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มกิจการ

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 เป็นดังนี้

| งบการเงินรวม                                   |                       |                      |                  |                               |                         |
|------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------|
| พ.ศ. 2563                                      |                       |                      |                  |                               |                         |
|                                                | ภาครายย่อย<br>ล้านบาท | ภาครัฐกิจ<br>ล้านบาท | อื่นๆ<br>ล้านบาท | รายการ<br>ตัดบัญชี<br>ล้านบาท | งบการเงินรวม<br>ล้านบาท |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากลูกค้าภายนอก             | 8,170                 | 2,287                | 483              | -                             | 10,940                  |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 965                   | 340                  | (42)             | (7)                           | 1,256                   |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ                     | 1,757                 | 807                  | 927              | (760)                         | 2,731                   |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ                 | (6,598)               | (1,421)              | (894)            | 14                            | (8,899)                 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น          | (4,205)               | (1,077)              | 800              | 14                            | (4,468)                 |
| ภาษีเงินได้                                    | (15)                  | (161)                | (93)             | -                             | (269)                   |
| กำไรสุทธิสำหรับปี                              | 74                    | 775                  | 1,181            | (739)                         | 1,291                   |

| งบการเงินรวม                             |                       |                      |                  |                               |                         |
|------------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------|-------------------------------|-------------------------|
| พ.ศ. 2562                                |                       |                      |                  |                               |                         |
|                                          | ภาครายย่อย<br>ล้านบาท | ภาครัฐกิจ<br>ล้านบาท | อื่นๆ<br>ล้านบาท | รายการ<br>ตัดบัญชี<br>ล้านบาท | งบการเงินรวม<br>ล้านบาท |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากลูกค้าภายนอก       | 8,154                 | 2,617                | 822              | -                             | 11,593                  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ         | 1,803                 | 265                  | 43               | (21)                          | 2,090                   |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) จากการดำเนินงานอื่นๆ | 1,125                 | (161)                | 121              | (8)                           | 1,077                   |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ           | (7,292)               | (1,623)              | (455)            | (8)                           | (9,378)                 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                 | (2,366)               | (167)                | (342)            | 82                            | (2,793)                 |
| ภาษีเงินได้                              | (314)                 | (205)                | (52)             | -                             | (571)                   |
| กำไรสุทธิสำหรับปี                        | 1,110                 | 726                  | 137              | 45                            | 2,018                   |

|                                                                         | ธุรกิจธนาคาร         |                      | ธุรกิจให้สินเชื่อ    |                      | ธุรกิจอื่น           |                      | รายการตัดบัญชี       |                      | งบการเงินรวม         |                      |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                         | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| สินทรัพย์รวม                                                            | 404,421              | 386,904              | 38,829               | 42,745               | 43                   | 63                   | (36,044)             | (36,039)             | 407,249              | 393,673              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)                              | 6,716                | 6,206                | 320                  | 250                  | 43                   | 63                   | (194)                | (97)                 | 6,885                | 6,422                |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 34,427               | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 34,427               | -                    |
| เงินลงทุนสุทธิ                                                          | 61,544               | 86,796               | 2                    | 2                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 61,546               | 86,798               |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                        | 217,576              | 224,522              | 37,171               | 41,229               | -                    | -                    | (32,903)             | (33,726)             | 221,844              | 232,025              |
| เงินรับฝาก                                                              | 194,150              | 199,132              | -                    | -                    | -                    | -                    | (194)                | (97)                 | 193,956              | 199,035              |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)                                | 47,668               | 43,394               | 32,935               | 34,060               | -                    | -                    | (32,935)             | (34,060)             | 47,668               | 43,394               |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรหรือขาดทุน   | 28,949               | 24,423               | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 28,949               | 24,423               |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                           | 19,449               | 23,819               | -                    | 2,000                | -                    | -                    | -                    | -                    | 19,449               | 25,819               |

## 4.9 มูลค่ายุติธรรม

### 49.1 การประมาณการมูลค่ายุติธรรม

เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่า ความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ข้อมูลระดับที่ 1 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงจากราคาเสนอซื้อปัจจุบัน/ราคาปิดที่อ้างอิงจากตลาดหลักกรรพียแห่งประเทศไทย/สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ข้อมูลระดับที่ 2 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้อย่างมีนัยสำคัญและอ้างอิงจากประมาณการของกิจการเองมาใช้น้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้
- ข้อมูลระดับที่ 3 : มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งไม่ได้มาจากข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาด

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

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร                                                    |                             |                             |                             |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
| พ.ศ. 2563                                                                              |                             |                             |                             |                |
|                                                                                        | ข้อมูลระดับที่ 1<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 2<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 3<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์</b>                                                                       |                             |                             |                             |                |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน                        | -                           | 34,427                      | -                           | 34,427         |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร                            |                             |                             |                             |                |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                                                    | -                           | 39,796                      | -                           | 39,796         |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 52                          | -                           | 26                          | 78             |
| ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                                               | -                           | 57,561                      | -                           | 57,561         |
| รวมสินทรัพย์                                                                           | 52                          | 131,784                     | 26                          | 131,862        |
| <b>หนี้สิน</b>                                                                         |                             |                             |                             |                |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                      | -                           | 28,949                      | -                           | 28,949         |
| ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน                                                               | -                           | 57,221                      | -                           | 57,221         |
| รวมหนี้สิน                                                                             | -                           | 86,170                      | -                           | 86,170         |



พ.ศ. 2562

|                                            | ข้อมูลระดับที่ 1<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 2<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 3<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|--------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                           |                             |                             |                             |                |
| เงินลงทุนเพื่อค้า                          | -                           | 21,350                      | -                           | 21,350         |
| เงินลงทุนที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม | -                           | 11,418                      | -                           | 11,418         |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                          | 64                          | 34,382                      | -                           | 34,446         |
| ตราสารอนุพันธ์                             | -                           | 43,459                      | -                           | 43,459         |
| รวมสินทรัพย์                               | 64                          | 110,609                     | -                           | 110,673        |
| <b>หนี้สิน</b>                             |                             |                             |                             |                |
| หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย       |                             |                             |                             |                |
| มูลค่ายุติธรรม                             | -                           | 24,423                      | -                           | 24,423         |
| ตราสารอนุพันธ์                             | -                           | 44,660                      | -                           | 44,660         |
| รวมหนี้สิน                                 | -                           | 69,083                      | -                           | 69,083         |

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

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2563

|                                                            | ข้อมูลระดับที่ 1<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 2<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 3<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                                           |                             |                             |                             |                |
| เงินสด                                                     | 919                         | -                           | -                           | 919            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                        | 4,940                       | 1,945                       | -                           | 6,885          |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย<br>ราคาทุนตัดจำหน่าย | -                           | 22,966                      | -                           | 22,966         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ           | -                           | 220,317                     | -                           | 220,317        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                         | -                           | 16,051                      | -                           | 16,051         |
| สินทรัพย์อื่น                                              | -                           | 697                         | -                           | 697            |
| รวมสินทรัพย์                                               | 5,859                       | 262,976                     | -                           | 267,835        |
| <b>หนี้สิน</b>                                             |                             |                             |                             |                |
| เงินรับฝาก                                                 | -                           | 193,975                     | -                           | 193,975        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                             | -                           | 47,668                      | -                           | 47,668         |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                  | -                           | 256                         | -                           | 256            |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                              | -                           | 19,734                      | -                           | 19,734         |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                         | -                           | 12,111                      | -                           | 12,111         |
| รวมหนี้สิน                                                 | -                           | 273,744                     | -                           | 273,744        |

|                                                  | ข้อมูลระดับที่ 1<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 2<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 3<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                                 |                             |                             |                             |                |
| เงินสด                                           | 1,352                       | -                           | -                           | 1,352          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ              | 3,557                       | 2,865                       | -                           | 6,422          |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                     | -                           | 20,545                      | -                           | 20,545         |
| เงินลงทุนทั่วไป                                  | -                           | -                           | 29                          | 29             |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | -                           | 230,012                     | -                           | 230,012        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์               | -                           | 14,968                      | -                           | 14,968         |
| สินทรัพย์อื่น                                    | -                           | 972                         | -                           | 972            |
| รวมสินทรัพย์                                     | 4,909                       | 269,362                     | 29                          | 274,300        |
| <b>หนี้สิน</b>                                   |                             |                             |                             |                |
| 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        |

|                                                            | ข้อมูลระดับที่ 1<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 2<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 3<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                                           |                             |                             |                             |                |
| เงินสด                                                     | 918                         | -                           | -                           | 918            |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                        | 4,771                       | 1,945                       | -                           | 6,716          |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย<br>ราคาทุนติดจำหน่าย | -                           | 22,964                      | -                           | 22,964         |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ           | -                           | 216,202                     | -                           | 216,202        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                         | -                           | 16,051                      | -                           | 16,051         |
| สินทรัพย์อื่น                                              | -                           | 414                         | -                           | 414            |
| รวมสินทรัพย์                                               | 5,689                       | 257,576                     | -                           | 263,265        |
| <b>หนี้สิน</b>                                             |                             |                             |                             |                |
| เงินรับฝาก                                                 | -                           | 194,169                     | -                           | 194,169        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                             | -                           | 47,668                      | -                           | 47,668         |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                                    | -                           | 256                         | -                           | 256            |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                              | -                           | 19,734                      | -                           | 19,734         |
| เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์                         | -                           | 12,111                      | -                           | 12,111         |
| รวมหนี้สิน                                                 | -                           | 273,938                     | -                           | 273,938        |

|                                                  | ข้อมูลระดับที่ 1<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 2<br>ล้านบาท | ข้อมูลระดับที่ 3<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
|--------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>สินทรัพย์</b>                                 |                             |                             |                             |                |
| เงินสด                                           | 1,351                       | -                           | -                           | 1,351          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ              | 3,341                       | 2,865                       | -                           | 6,206          |
| ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด                     | -                           | 20,543                      | -                           | 20,543         |
| เงินลงทุนทั่วไป                                  | -                           | -                           | 29                          | 29             |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | -                           | 222,814                     | -                           | 222,814        |
| เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์               | -                           | 14,968                      | -                           | 14,968         |
| สินทรัพย์อื่น                                    | -                           | 919                         | -                           | 919            |
| รวมสินทรัพย์                                     | 4,692                       | 262,109                     | 29                          | 266,830        |
| <b>หนี้สิน</b>                                   |                             |                             |                             |                |
| 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        |

วิธีการและข้อสมมติฐานที่กลุ่มกิจการได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

#### เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

#### เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.1 ยกเว้นการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกแสดงด้วยราคาตลาดหรือราคาที่สามารถสังเกตได้จากตลาด หากไม่พบกลุ่มกิจการจะบันทึกด้วยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับปรุงด้วยอัตราความเสี่ยงของแต่ละกิจการแล้ว

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

#### มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อในตลาด ที่มีลักษณะคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

### สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกัน เงินวางหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ มูลค่ายุติธรรมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

### เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนเงินรับฝากที่ครบกำหนดตั้งแต่ 1 ปีเป็นต้นไป จะวัดมูลค่ายุติธรรมด้วยการคิดลดของกระแสเงินสดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

### หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

### ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด หรือราคาทุนตัดจำหน่าย

### หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น - เงินรับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ มูลค่ายุติธรรมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

## 49.2 เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับที่ 2

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 วัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการคิดลดกระแสเงินสดตามสัญญาโดยใช้อัตราคิดลดที่คำนวณจากข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากตลาดของอัตราที่มีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับตราสารหนี้ของผู้ออกตราสารนั้น

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง และหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2 ได้แก่ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย อนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแลกเปลี่ยนแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งมีการเสนอซื้อขายกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย อนุพันธ์ที่มีอนุพันธ์แฝง และตัวแลกเปลี่ยนแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง วัดมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าซึ่งได้มาจากเส้นอัตราผลตอบแทน (yield curve) ที่สังเกตได้ การคิดลดไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 2

### 49.3 การวัดมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้อย่างมีสาระสำคัญ (ข้อมูลระดับที่ 3)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/เงินลงทุนทั่วไป

|                                          | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| ยอดต้นปี                                 | 29                   | 30                   |
| ขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (3)                  | (1)                  |
| ยอดปลายปี                                | 26                   | 29                   |

กลุ่มกิจการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งอยู่ในระดับที่ 3 โดยใช้เทคนิคการเทียบเคียงมูลค่าของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกลุ่มกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมทางการเงินที่เทียบเคียงกับตราสารทุนดังกล่าว

ตารางต่อไปนี้แสดง สรุปข้อมูลเชิงปริมาณของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีสาระสำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมที่เป็นข้อมูลระดับ 3

|                                                                                                        | มูลค่ายุติธรรม       |                      |                                 | ช่วงของข้อมูล        |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                        | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท | ข้อมูลที่ไม่สามารถ<br>สังเกตได้ | พ.ศ. 2563<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2562<br>ล้านบาท |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/ เงินลงทุนทั่วไป | 25                   | -                    | มูลค่า<br>สินทรัพย์สุทธิ        | 0.05-21              | -                    |

ตารางต่อไปนี้แสดง ความสัมพันธ์ของข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้กับมูลค่ายุติธรรม

|                                                                                                        | ข้อมูลที่ไม่สามารถ<br>สังเกตได้ | การเคลื่อนไหว | การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม           |                                     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------|------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                                                        |                                 |               | การเพิ่มขึ้นของ<br>สมมติฐาน<br>พ.ศ. 2563 | การลดลงของ<br>สมมติฐาน<br>พ.ศ. 2562 |
| เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/ เงินลงทุนทั่วไป | มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ            | ร้อยละ 0.50   | ลดลง<br>ร้อยละ 0.50                      | เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 0.50            |

## ๕๑ เหตุการณ์สำคัญระหว่างปีที่รายงาน

เมื่อต้นปี พ.ศ. 2563 ได้เกิดการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) เริ่มมีความรุนแรงและส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจ ลูกค้าของธนาคาร และประชาชนทั่วไปในวงกว้าง ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 กับสถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ให้บริการทางการเงินอื่น รวมถึงรัฐบาลได้มีการประกาศสถานการณ์ฉุกเฉินจากการระบาดของ COVID-19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 กลุ่มกิจการได้ให้การช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ย้ายระยะเวลาการผ่อนชำระ ลดอัตราดอกเบี้ย หรือ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้เหมาะสมตามสถานะของลูกหนี้ ซึ่งการช่วยเหลือดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขสัญญาส่งผลให้กลุ่มกิจการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ทั้งนี้กลุ่มกิจการได้ให้การช่วยเหลือลูกหนี้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 22.5 ของยอดสินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการ โดยการช่วยเหลือสำหรับลูกค้าสินเชื่อรายย่อยคิดเป็นประมาณร้อยละ 12.8 ของยอดสินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการ และสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจคิดเป็นประมาณร้อยละ 9.7 ของยอดสินเชื่อรวมของกลุ่มกิจการ

# 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  
อีเมล  
cimbthai.carecenter@cimbthai.com

## นักลงทุนสัมพันธ์:

โทรศัพท์  
0-2626-7820  
อีเมล  
ir@cimbthai.com

## งานเลขานุการบริษัท:

โทรศัพท์  
0-2638-8287 และ 0-2614-1009  
อีเมล  
cs@cimbthai.com

## เว็บไซต์:

<http://www.cimbthai.com>

## บุคคล/แหล่งอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์:  
บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์  
(ประเทศไทย) จำกัด

## ที่อยู่:

เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง  
เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

## โทรศัพท์:

0-2009-9000

## โทรสาร:

0-2009-9991

## SET Contact Center:

0-2009-9999

## เว็บไซต์:

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

## อีเมล:

SETContactCenter@set.or.th



**ผู้สอบบัญชี:**  
**บริษัท ไพรชาอัครเตอร์ฮาส**  
**คอปอเรต เอบีเอเอส จำกัด**

**ที่อยู่:**  
เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซีทีทาวเวอร์  
ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ  
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

**โทรศัพท์:**  
0-2344-1000, 0-2286-9999

**โทรสาร:**  
0-2286-5050

**โดย:**  
- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339  
- นางสาวสินศิริ กังสมบัติ  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352  
- นายไพฑูรย์ ตันกุล  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

### **ข้อมูลหลักทรัพย์**

**ทุนจดทะเบียน**  
17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อย  
สิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท)  
แบ่งออกเป็น

**หุ้นสามัญ:**  
34,822,261,748 หุ้น  
(สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้าน  
สองแสนหกหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น)  
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)

**หุ้นบุริมสิทธิ:**  
-ไม่มี-

### **ทุนที่ออกและชำระแล้ว**

17,411,130,874.00 บาท (หนึ่งหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อย  
สิบเอ็ดล้านหนึ่งแสนสามหมื่นแปดร้อยเจ็ดสิบสี่บาท)  
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 34,822,261,748 หุ้น  
(สามหมื่นสี่พันแปดร้อยยี่สิบสองล้านสองแสนหกหมื่น  
หนึ่งพันเจ็ดร้อยสี่สิบแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้  
หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)  
หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

### **CONTACT US!**

**นักลงทุนสัมพันธ์**  
โทรศัพท์  
0-2626-7820  
อีเมล  
ir@cimbthai.com

**งานเลขานุการบริษัท**  
โทรศัพท์  
0-2638-8287 และ 0-2614-1009  
อีเมล  
cs@cimbthai.com

**ศูนย์บริการลูกค้า – Care Center**  
โทรศัพท์  
0-2626-7777  
อีเมล  
cimbthai.carecenter@cimbthai.com

**Find Us!**  
Bloomberg (bloomberg.com) ticker: CIMBT  
SET (set.or.th) symbol: CIMBT

บัญชีบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

| บริษัท / สถานที่ตั้ง                                                                                                                                       | ประเภทธุรกิจ                                  | ชนิดของหุ้น | จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย | จำนวนหุ้นที่ถือ | ร้อยละ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------|-------------------------------|-----------------|--------|
| 1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด<br>43 อาคารไทยซีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ก. สาทรใต้<br>แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ<br>โทรศัพท์ 0-2684-6500                     | สีสซิ่ง                                       | หุ้นสามัญ   | 800,000,000                   | 799,999,994     | 99.99  |
| 2. บริษัท ซีที คอลส์ จำกัด<br>128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21<br>ก. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400<br>โทรศัพท์ 0-2626-7070             | ติดตามกองหนี้<br>และเรียกเก็บหนี้             | หุ้นสามัญ   | 385,000                       | 384,993         | 99.99  |
| 3. บริษัท เวสต์สตีล จำกัด<br>43 อาคารไทยซีทาวเวอร์ ชั้น 34 ก. สาทรใต้<br>แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ<br>โทรศัพท์ 0-2675-6300                              | สีสซิ่ง                                       | หุ้นสามัญ   | 100,000,000                   | 99,999,998      | 99.99  |
| 4. บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (สับละลาย)<br>1200 ก. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ<br>โทรศัพท์ 0-2398-0027                                      | ผลิตภัณฑ์<br>พลาสติก                          | หุ้นสามัญ   | 83,332                        | 31,410          | 37.69  |
| 5. บริษัท เอ็มโอมเพอร์วิจ จำกัด (ชำระบัญชี)<br>1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิวเอ็กซีคิวทีฟเพลส ชั้น 1<br>ก. เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ          | บริษัทเฉพาะกิจ                                | หุ้นสามัญ   | 10,000                        | 1,282           | 12.82  |
| 6. บริษัท ดับเบิลโอทีเอส จำกัด<br>80 ก. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ<br>โทรศัพท์ 0-2236-0361                                                    | โรงแรม                                        | หุ้นสามัญ   | 33,909                        | 3,390           | 10.00  |
| 7. บริษัท ชันวอินเตอร์ฟู้ด จำกัด<br>2219-2223 ก. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ                                                          | ผลิตอาหาร<br>ทั้งสำเร็จรูป                    | หุ้นสามัญ   | 10,000,000                    | 1,000,000       | 10.00  |
| 8. บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน)<br>522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ก.รัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก<br>เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ                                                   | จำหน่าย<br>เครื่องใช้ไฟฟ้า                    | หุ้นสามัญ   | 40,000,000                    | 4,000,000       | 10.00  |
| 9. บริษัท พี.ซี. พัฒนาศรีทรัพย์ จำกัด (เลิกกิจการ)<br>1600 ก. เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ                                                    | การพาณิชย์                                    | หุ้นสามัญ   | 10,000                        | 9,993           | 99.93  |
| 10. บริษัท จัดหางานอีเกสคิวพีแอนด์เน็ทเวิร์ก เซอร์วิส จำกัด (สับละลาย)<br>295 ก. พระราม 3 แขวงบางคอแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ<br>โทรศัพท์ 0-2689-2626      | ให้เข้าสำนักงาน<br>อุปกรณ์และ<br>เฟอร์นิเจอร์ | หุ้นสามัญ   | 2,000                         | 340             | 17.00  |
| 11. บริษัท โกลบัสสีสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์)<br>518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8<br>ก. เพชรบุรี แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ<br>โทรศัพท์ 0-2652-0730 | สีสซิ่ง                                       | หุ้นสามัญ   | 2,000,000                     | 200,000         | 10.00  |
| 12. บริษัท ที.พี.เอฟ. สีสซิ่ง จำกัด (สับละลาย)<br>82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ก. สาทรเหนือ<br>แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ                                   | สีสซิ่ง                                       | หุ้นสามัญ   | 6,000,000                     | 600,000         | 10.00  |
| 13. บริษัท ยูทีเอ็มเอ็ดไวเซอร์แอนด์แคปปิตอลแมนเนจเม้นท์ จำกัด<br>(บริษัทร้าง)<br>44 ก. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ                             | ที่ปรึกษา                                     | หุ้นสามัญ   | 100,000                       | 10,000          | 10.00  |
| 14. บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง)<br>149 อาคารโบตอร์นโอมทาวเวอร์ ก. นนทบุรี แขวงช่องนนทรี<br>เขตยานนาวา กรุงเทพฯ                    | อสังหาริมทรัพย์                               | หุ้นสามัญ   | 500,000                       | 499,999         | 99.99  |
| 15. บริษัท ไทย-อัลตราออปโตฟาร์ก จำกัด (สับละลาย)<br>59 หมู่ 4 ก. ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง                                                 | จำหน่าย<br>อะไหล่รถ                           | หุ้นสามัญ   | 6,500,000                     | 650,000         | 10.00  |
| 16. บริษัท เอ็ดวานซ์ แบนูแฟกเจอร์สีสซิ่ง จำกัด (สับละลาย)<br>246 อาคารไทม์สแควร์ ชั้น 11 ก. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ                             | สีสซิ่ง                                       | หุ้นสามัญ   | 20,000,000                    | 2,000,000       | 10.00  |
| 17. บริษัท กุญชรการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด (สับละลาย)<br>133/2 สุขุมวิท 21 ก. สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ                                   | การเงิน                                       | หุ้นสามัญ   | 240,000                       | 40,000          | 16.67  |
| 18. บริษัท โมเดอร์น แอปพร้า จำกัด (บริษัทร้าง)<br>3726/162-163 ชั้น 3 ก. พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่<br>เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ                                  | ผู้ประเมินราคา<br>อสังหาริมทรัพย์             | หุ้นสามัญ   | 20,000                        | 2,000           | 10.00  |

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

| ประเภทหลักทรัพย์                                                      | อัตราดอกเบี้ย     | วันครบกำหนด<br>ก่อน | หลักประกัน | เงื่อนไข<br>ข้อกำหนดสิทธิ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | การจัดอันดับ                                                                 |                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                                       |                   |                     |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | จำนวนและมูลค่า<br>ที่ยังไม่ได้ก่อน<br>ณ 31 ธันวาคม 2563                      | ความน่าเชื่อถือ<br>ของหุ้นกู้ (Moody's/<br>Fitch Ratings) |
| 1. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น<br>เงินกองทุนประเภทที่ 2 <sup>1/</sup> | ร้อยละ 5.35 ต่อปี | 11 กรกฎาคม 2569     | ไม่มี      | การไถ่ก่อนกำหนด<br>ในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสาร<br>ด้อยสิทธิสามารถไถ่ก่อนและยกเลิกได้ตั้งจำนวนแต่ไปรวมจำนวนเงินต้น<br>ในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากสภา และเสนอให้รับฯ พิจารณา<br>ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวม<br>ดอกเบี้ยค้างรับ) | อันดับความน่าเชื่อถือ<br>ของหุ้นกู้ AA3 โดย<br>RAM Rating Services<br>Berhad | ผู้แทน<br>ผู้ถือ<br>หุ้นกู้                               |
| 2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น<br>เงินกองทุนประเภทที่ 2 <sup>1/</sup> | ร้อยละ 5.20 ต่อปี | 29 มีนาคม 2571      | ไม่มี      | การไถ่ก่อนกำหนด<br>ในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสาร<br>ด้อยสิทธิสามารถไถ่ก่อนและยกเลิกได้ตั้งจำนวนแต่ไปรวมจำนวนเงินต้น<br>ในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากสภา และเสนอให้รับฯ พิจารณา<br>ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวม<br>ดอกเบี้ยค้างรับ) | อันดับความน่าเชื่อถือ<br>ของหุ้นกู้ AA3 โดย<br>RAM Rating Services<br>Berhad | ไม่มี                                                     |

| ประเภทหลักทรัพย์                                                   |  | อัตราดอกเบี้ย     | วันครบกำหนด<br>ไถ่ถอน | หลัก<br>ประกัน | เงื่อนไข<br>ข้อกำหนดสิทธิ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | จำนวนและมูลค่า<br>ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน<br>ณ 31 ธันวาคม 2563 | การจัดอันดับ<br>ความน่าเชื่อถือ<br>ของหุ้นกู้ (Moody's/<br>Fitch Ratings)    | ผู้แทน<br>ผู้ถือ<br>หุ้นกู้ |
|--------------------------------------------------------------------|--|-------------------|-----------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อเป็นเงิน<br>กองทุนประเภทที่ 2 <sup>1/</sup> |  | ร้อยละ 4.15 ต่อปี | 6 กรกฎาคม 2572        | ไม่มี          | การไถ่ถอนก่อนกำหนด<br>ในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสาร<br>ด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไปรวมจำนวนเงินต้น<br>ในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากบอร์ดบริหาร และเสนอให้รับ. พิจารณา<br>ก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอดักบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไปรวม<br>ดอกเบี้ยค้างรับ)<br>การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอน<br>ของชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทาง<br>การเงินอื่นๆที่เกี่ยวข้องหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนเช่นกันหรือ<br>ก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความ<br>สามารถในการดำเนินงานเป็นธุรกิจของผู้ออกตราสาร | 550 ล้านบาท<br>โดย<br>RAM Rating Services<br>Berhad       | อันดับความน่าเชื่อถือ<br>ของหุ้นกู้ AA3 โดย<br>RAM Rating Services<br>Berhad | ไม่มี                       |

หมายเหตุ <sup>1/</sup> เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 570 ล้านบาทเกิด 390 ล้านบาทเกิด และ 550 ล้านบาทเกิด

**รายงานการเปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครื่องของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| <b>รายละเอียด</b>                                                                    | จำนวนหุ้นที่ถือ<br>ณ วันที่<br>31 ธ.ค. 63 (หุ้น) | จำนวนหุ้นที่ถือ<br>ณ วันที่<br>31 ธ.ค. 62 (หุ้น) | จำนวนหุ้นที่<br>เปลี่ยนแปลง<br>เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| นายสุธีร์ โล่โสภณกุล<br>รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร       |                                                  |                                                  |                                                 |
| - บจ. เวสต์สัส                                                                       | 1                                                | 1                                                | -                                               |
| - บจ. ซีที คอลล์                                                                     | 6                                                | 6                                                | -                                               |
| - บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้                                                           | 2                                                | 2                                                | -                                               |
| นายเศรษฐจักร สียาภาส<br>ผู้บริหารสูงสุดกำกับการปฏิบัติงาน                            |                                                  |                                                  |                                                 |
| - บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้                                                           | 2                                                | 2                                                | -                                               |
| นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง<br>ผู้บริหารผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยและผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต |                                                  |                                                  |                                                 |
| - บจ. ซีที คอลล์                                                                     | 1                                                | 1                                                | -                                               |
| นายธนิต อ่อนนุช<br>ผู้บริหารจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงาน                          |                                                  |                                                  |                                                 |
| - บจ. ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้                                                           | 2                                                | 2                                                | -                                               |

# เครือข่าย ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

เขตนครหลวงและปริมณฑล

| ชื่อสาขา                      | โทรศัพท์                                                              | โทรสาร      |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------|
| เยาวราช                       | 02-233-8696, 02-234-4002,<br>02-234-2552, 02-234-4527,<br>02-234-6731 | 02-266-4309 |
| ราชวงศ์                       | 02-221-1333, 02-224-8162-3                                            | 02-2223190  |
| มหานาค                        | 02-223-2650, 02-223-6624,<br>02-224-7021                              | 02-2247022  |
| บางรัก                        | 02-234-6209, 02-234-6435,<br>02-234-9884                              | 02-2335020  |
| ลุมพินี                       | 02-286-0149, 02-286-5388,<br>02-286-5761                              | 02-2860223  |
| กล้วยน้ำไท                    | 02-712-3185-8                                                         | 02-712-3189 |
| เซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 3      | 02-673-7035-6                                                         | 02-6737037  |
| ถนนหลังสวน                    | 02-626-7101-3                                                         | 02-6267104  |
| ทองหล่อ                       | 02-391-4789-91                                                        | 02-3914790  |
| พาราไดซ์ พาร์ค<br>ศรีนครินทร์ | 02-047-0330-1                                                         | 02-0470332  |
| สีลม คอมเพล็กซ์               | 02-231-3302, 083-927-3713,<br>083-927-3721, 083-927-3723              | 02-231-3303 |

เขตนครหลวงและปริมณฑล

| ชื่อสาขา                                       | โทรศัพท์                                  | โทรสาร      |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------|
| เซ็นทรัล พลาซ่า แกรนด์ พระราม 9                | 02-160-3490-2                             | 02-160-3493 |
| อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง                        | 02-380-6883-4                             | 02-380-6894 |
| เซ็นทรัล พลาซ่า บางนา                          | 02-745-7314-5                             | 02-745-7316 |
| วังหิน                                         | 02-942-6206-8                             | 02-942-6218 |
| เมกาบางนา                                      | 02-105-1205-8                             | 02-105-1209 |
| สยามพารากอน                                    | 02-610-9742-5                             | 02-610-9746 |
| ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย<br>ซี.พี.ทาวเวอร์ 2 | 02-264-3542-3, 02-248-4531                | 02-248-4531 |
| ท่าเตียน                                       | 02-222-4323, 02-224-8165                  | 02-224-8164 |
| บางบอน                                         | 02-416-8277-8,<br>02-894-4075-6           | 02-416-8279 |
| เซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 2                       | 02-872-4307-8                             | 02-872-4309 |
| เดอะมอลล์ ท่าพระ                               | 02-477-7287-8                             | 02-477-7289 |
| เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า                             | 02-884-6725-7                             | 02-884-6728 |
| ถนนรัตนาริเบิร์ต                               | 02-527-8643-4                             | 02-527-8723 |
| เดอะมอลล์ บางแค                                | 02-455-3515, 02-413-0739                  | 02-803-8609 |
| บางเขน                                         | 02-511-4353, 02-512-1716, 02-<br>512-1719 | 02-511-4320 |
|                                                |                                           |             |

### เขตนครหลวงและปริมณฑล

| ชื่อสาขา                        | โทรศัพท์                 | โทรสาร      |
|---------------------------------|--------------------------|-------------|
| แฟชัน ไอส์แลนด์                 | 02-947-5188, 02-947-5189 | 02-947-5190 |
| ชันทาวเวอร์ส<br>ถ.วิภาวดีรังสิต | 02-617-7617-8            | 02-617-7619 |
| ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต           | 02-958-5310-2            | 02-958-5313 |
| วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์       | 02-913-9783-5            | 02-913-9786 |
| เดอะมอลล์ บางกะปิ               | 02-704-9156-8            | 02-704-9159 |
| สยามพารากอน ชีนิเพล็กซ์         | 065-935-3671             | -           |
|                                 |                          |             |

### พื้นที่ภาคกลาง

| ชื่อสาขา                             | โทรศัพท์                                 | โทรสาร      |
|--------------------------------------|------------------------------------------|-------------|
| เซ็นทรัลเวิลด์ อีสต์วิลล์            | 02-553-6250-2                            | 02-553-6253 |
| นครปฐม                               | 034-254-233, 034-280-198,<br>034-254-233 | 034-251-028 |
| เพชรบุรี                             | 032-425-148                              | 032-428-227 |
| สมุทรสงคราม                          | 034-711-442, 034-712-429                 | 034-724-046 |
| ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อย่อย<br>สมุทรสาคร | 034-810-955-6                            | 034-810-957 |
|                                      |                                          |             |



**พื้นที่ภาคตะวันออก**

| <u>ชื่อสาขา</u>                                                  | <u>โทรศัพท์</u>                   | <u>โทรสาร</u> |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย<br>หัวหิน                             | 032-531-461-2                     | 032-531-463   |
| ชลบุรี                                                           | 038-283-184-6                     | 038-283-187   |
| ระยอง                                                            | 038-611-220, 038-611-588-9        | 038-614-870   |
| แปซิฟิคพาร์คศรีราชา                                              | 038-771-480-1                     | 038-771-482   |
| ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย<br>ถนนพญาสาย 3                        | 038-488-140-1                     | 038-488-142   |
| ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย<br>บ่อวิน                             | 038-182-517-9,<br>038-198-738-740 | -             |
| ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย<br>เทสโก้ โลตัส พลัส มอลล์<br>อมตะนคร | 082-928-8457                      | -             |
| ศูนย์ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย<br>เทสโก้ โลตัส ชลบุรี                | 065-523-4558                      | -             |
|                                                                  |                                   |               |

## พื้นที่ภาคเหนือ

| ชื่อสาขา                   | โทรศัพท์                     | โทรสาร      |
|----------------------------|------------------------------|-------------|
| เชียงใหม่                  | 053-418-338-9                | 053-287-070 |
| นครสวรรค์                  | 056-222-939                  | 056-224-182 |
| พิษณุโลก                   | 055-252-199, 055-252-179     | 055-244-061 |
| เชียงราย                   | 053-714-029-30               | 053-715-905 |
| เซ็นทรัลแอร์พอร์ตเชียงใหม่ | 053-284-447-8                | 053-284-449 |
| ลำปาง                      | 054-323-883-4, 054-323-902-3 | 054-323-907 |
|                            |                              |             |

## พื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

| ชื่อสาขา    | โทรศัพท์                   | โทรสาร      |
|-------------|----------------------------|-------------|
| ขอนแก่น     | 043-322-677-8              | 043-221-731 |
| อุบลราชธานี | 045-284-224-5, 045-313-395 | 045-313-467 |
| อุดรธานี    | 042-223-248-9, 042-344-097 | 042-247-184 |
| นครราชสีมา  | 044-244-133, 044-244-153   | 044-258-161 |
|             |                            |             |

พื้นที่ภาคใต้

| <u>ชื่อสาขา</u>        | <u>โทรศัพท์</u>                         | <u>โทรสาร</u> |
|------------------------|-----------------------------------------|---------------|
| ภูเก็ต                 | 076-211-501, 076-217-153,<br>076-258411 | 076-211-502   |
| สงขลา                  | 074-311-906, 074-324-050-1              | 074-314-391   |
| หาดใหญ่                | 074-235-777, 074-225-606-8              | 074-245-011   |
| เขื่อนราลเฟสตวิลภูเก็ต | 076-367-008-9                           | 076-367-010   |
|                        |                                         |               |

## ศูนย์ธุรกิจ

| ศูนย์ธุรกิจ             | โทรศัพท์                    | โทรสาร      |
|-------------------------|-----------------------------|-------------|
| ศูนย์ธุรกิจนครราชสีมา   | 044-258-162, 044-262-447    | 044-258-161 |
| ศูนย์ธุรกิจขอนแก่น      | 043-220-925, 043-220-812    | 043-221-731 |
| ศูนย์ธุรกิจอุดรธานี     | 042-343-846 , 042-343-856-7 | 042-247-184 |
| ศูนย์ธุรกิจอุบลราชธานี  | 045-284-225, 045-313-395    | 045-313-467 |
| ศูนย์ธุรกิจชลบุรี       | 038-781-365-6               | 038-782-166 |
| ศูนย์ธุรกิจพิษณุโลก     | 055-252-199 ต่อ 24 - 25     |             |
| ศูนย์ธุรกิจเชียงใหม่    | 053-211-633, 053-214-035    | 053-287-078 |
| ศูนย์ธุรกิจสุราษฎร์ธานี | 077-213-640 , 077-213-643   | 077-273-575 |
| ศูนย์ธุรกิจหาดใหญ่      | 074-233-037 , 074-245-011   | 074-225-151 |
|                         |                             |             |

หมายเหตุ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



CIMB THAI CARE CENTER

โทร. 02 626 7777

CIMBTHAI.CARECENTER@CIMBTHAI.COM

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330