

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

##### ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เป็นต้น

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

1. ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้กู้ยืมเงิน บริการรับซื้อลด บริการรับรอง บริการอาวัล การออกหนังสือค้ำประกัน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การออก Letter of Credit (LC) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-banking) บริการบัตรเงินสด (ATM) เป็นต้น
2. ธุรกิจประกัน ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่
  - 3.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
  - 3.2 บริการนายทะเบียนและตัวแทนซื้อขายเงิน
  - 3.3 ธุรกิจค้าหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้
  - 3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
  - 3.5 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
  - 3.6 ธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์
  - 3.7 ธุรกิจการค้าตราสารอนุพันธ์
  - 3.8 ธุรกิจให้คำปรึกษาทางธุรกิจ
  - 3.9 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร กับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 21 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 123 สาขา ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 5 สาขา บัญแลกเปลี่ยนเงินตรา 23 แห่ง และบัญชีแลกเปลี่ยนเงินตราบนรถเคลื่อนที่ 2 แห่ง ซึ่งตั้งอยู่ในบริเวณที่มีศักยภาพทางธุรกิจสูง

## 1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

### วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง"

### พันธกิจ

"มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศ ให้แก่ลูกค้าอย่างไว้พรมแดน โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี"

ธนาคารกำลังอยู่ในเส้นทางที่มุ่งมั่นเพื่อบรรลุปณิธานของธนาคาร ได้แก่

- เป็นหนึ่งในสามธนาคารที่สร้างผลกำไรสูงสุด (วัดจากอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นหรือ ROE)
- เป็นผู้นำตลาด ในธุรกิจอย่างน้อย 3 ประเภท (ผลิตภัณฑ์/ กลุ่มลูกค้า)
- เป็นนายจ้างในความต้องการของลูกค้าจากการสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งและขับเคลื่อนองค์กรด้วยวัฒนธรรมการทำงานที่มีสมรรถนะสูง

### ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา และสถานการณ์หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา

#### CTHAI:

- **Customer** - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

- **Teamwork** - การทำงานเป็นทีม

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

- **Honesty** - ความซื่อสัตย์

ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

- **ASEAN - อาเซียน**

ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำในประเทศไทย โดยการผสมผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์แก่ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

- **Innovation – สร้างนวัตกรรม**

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงาน สนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ที่ไม่เหมือนใคร เพื่อช่วยนำพาองค์กรบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) <sup>1</sup> เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 แห่งที่ทางการเข้าแทรกแซง <sup>2</sup> และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) <sup>3</sup> ตามคำสั่งของรัฐบาลเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT”

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ มีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

<sup>1</sup> ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552

<sup>2</sup> ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรวัฒน์ทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเซีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

<sup>3</sup> เดิมชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่ง แก่บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 แห่ง คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป ในขณะที่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541

ในปี 2542 ธนาคารได้เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 0.01 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และเพิ่มทุนอีก 40,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล มีสิทธิในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และมีสิทธิได้รับการลดทุนภายหลังจากแปลงเป็นหุ้นสามัญจำนวน 4,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยจำหน่ายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวนในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้คือหุ้นละ 10 บาท โดยได้จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 37,068 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 52,334 ล้านบาทและทุนชำระแล้ว 49,402 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่ายและเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารประเมินราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสดจำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากการการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย

โดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ("สัญญา") เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 300 ล้านบาท

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัทยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

ภายหลังจากรับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูจำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งบันทึกในงบดุล และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุน ได้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. ("Newbridge") จำนวน 556.23 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 24.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 2,319.46 ล้านบาท และเสนอขายให้แก่ Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited รวมจำนวนทั้งสิ้น 175.23 ล้านหุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 7.90 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 730.69 ล้านบาท โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุนดังกล่าว และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 3.75 บาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของกิจการล่าสุด) Newbridge Sukhothai Netherlands B.V.

Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited มีสัดส่วนการถือหุ้นในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 36.74 ร้อยละ 3.95 และร้อยละ 1.31 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

วันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงขายหุ้นที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811.86 ล้านหุ้น (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.91 ล้านบาท

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำแนะนำซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำแนะนำซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำแนะนำซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

วันที่ 3 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 25,030.12 ล้านบาท เป็น 50,060.25 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674.70 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จากนั้นได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 และใช้ชื่อย่อใหม่ในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า "CIMBT"

วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร วันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 8,157.97 ล้านบาท เป็น 13,052.74 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 9,789.56 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ต่อมา ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,894.78 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิม



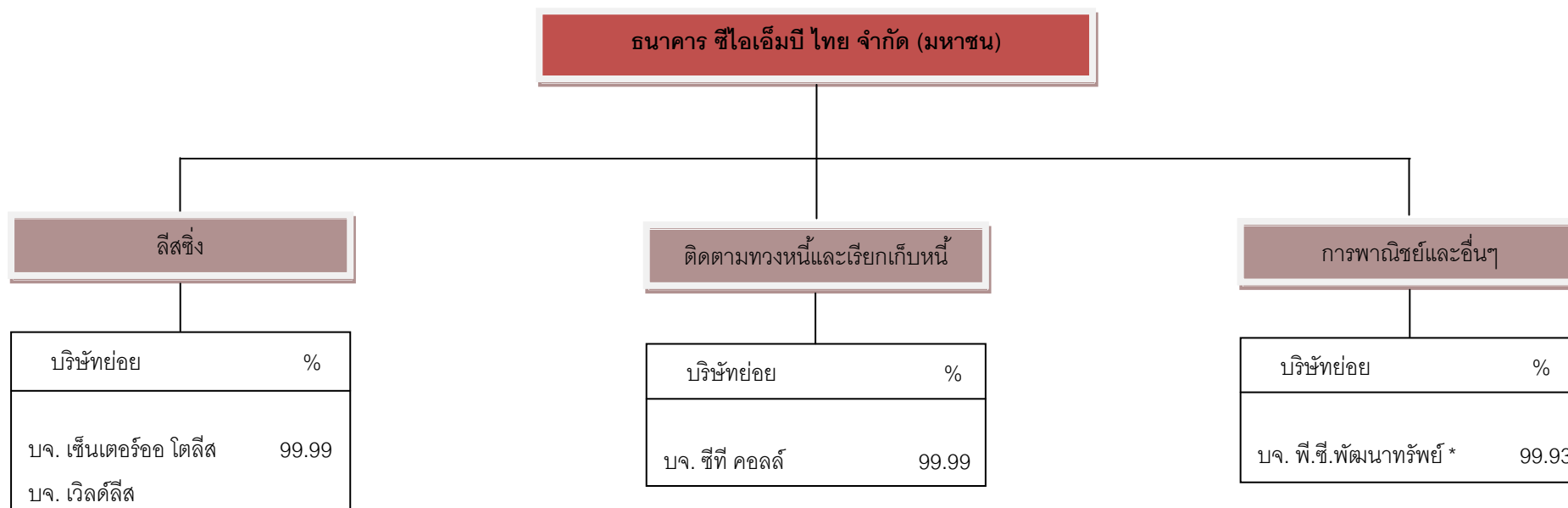
ของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเพิ่มทุนเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2555 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 19,757.95 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 อนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิ จำนวน 4,894,780,426 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมทั้งสิ้นจำนวน 9,789,560,852 หุ้น ภายหลังจากการอนุมัติดังกล่าว ธนาคารจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิได้จำนวน 4,768,943,269 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 4,894,780,426 หุ้น ดังนั้น ธนาคารจึงมีหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย รวมทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น

ต่อมาที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติยกเลิกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่จำหน่ายไม่ได้ จำนวน 125,837,157 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายจำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมเป็นหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้ และที่ยังมิได้นำออกจำหน่ายทั้งสิ้นจำนวน 5,020,617,583 หุ้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนจาก 13,052,747,804 บาท เป็น 10,542,439,012.50 บาท โดยวิธีตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 5,020,617,583 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวน 2,510,308,791.50 บาท ภายหลังการลดทุนจดทะเบียน ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 10,542,439,012.50 บาท แบ่งออกเป็น 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท

วันที่ 10 เมษายน 2558 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 ของธนาคาร มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 3,162,731,703.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 10,542,439,012.50 บาท เป็น 13,705,170,716.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 6,325,463,407 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 40 หุ้นเดิมต่อ 7 หุ้นใหม่ โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังจากการอนุมัติดังกล่าว ธนาคารจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ได้ จำนวน 3,689,853,654 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2558)



หมายเหตุ \*อยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

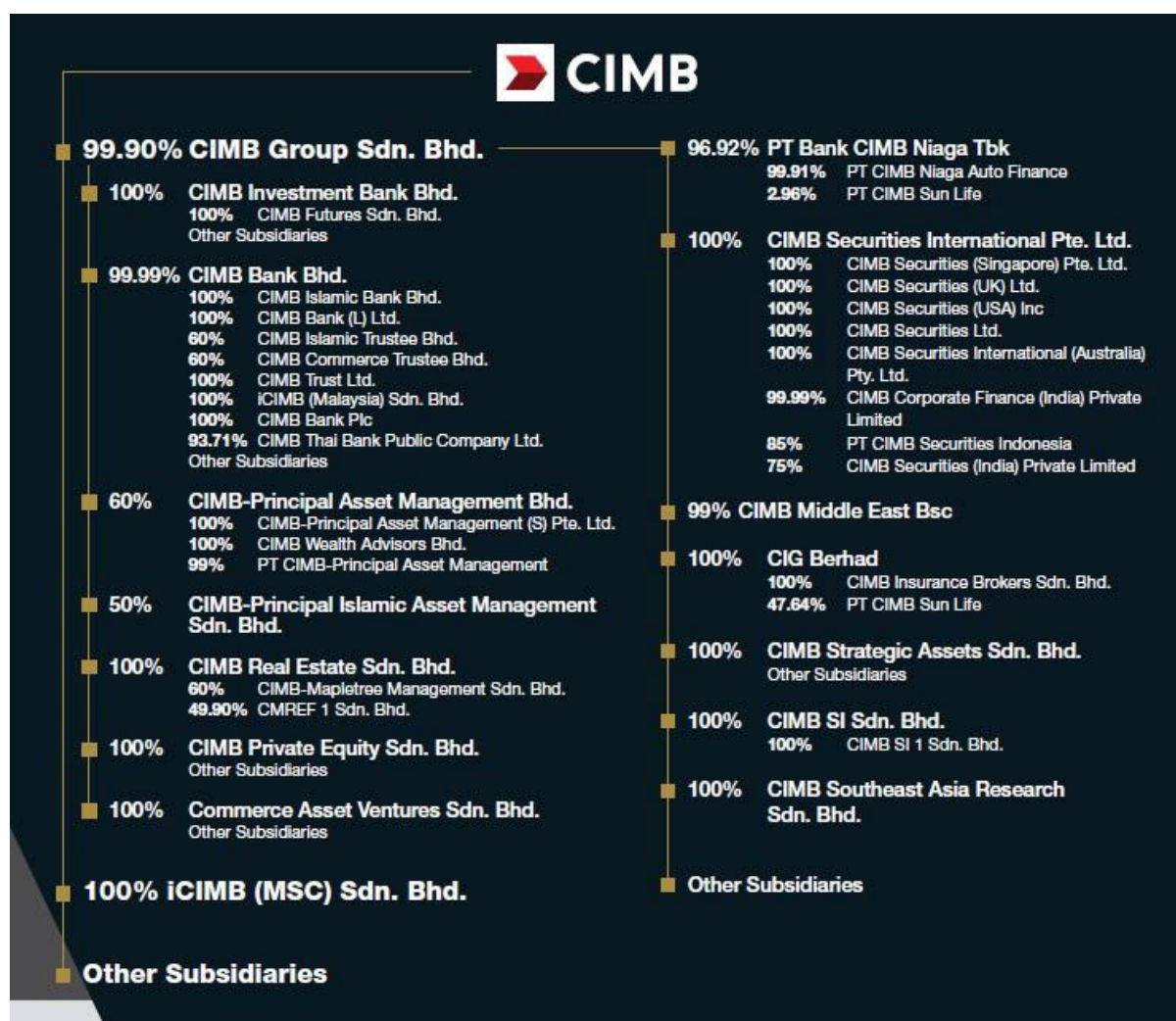


#### 1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มซีไอเอ็มบี โดย CIMB Bank Berhad เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ ณ กรุงกัวลาลัมเปอร์ และเป็นบริษัทจดทะเบียนที่ให้บริการทางการเงินที่ใหญ่เป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย และอันดับ 5 ของ ASEAN เมื่อจัดอันดับตามขนาดสินทรัพย์ เป็นผู้ให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินครบวงจรที่ครอบคลุมถึงบริการการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย บริการด้านบรรษัทธุรกิจและด้านพาณิชย์ธนกิจ ธนาคารอิสลาม การบริหารจัดการสินทรัพย์ การบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล บริการประกันภัย โดยมีเครือข่าย 9 ใน 10 ประเทศอาเซียน (มาเลเซีย อินโดนีเซีย ไทย สิงคโปร์ กัมพูชา บรูไน เวียดนาม พม่า และ สปป. ลาว) นอกเหนือจากอาเซียน กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังมีเครือข่ายในจีนและฮ่องกง บาห์เรน อินเดีย ศรีลังกา ไต้หวัน เกาหลี สหรัฐอเมริกา และอังกฤษ

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มซีไอเอ็มบี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)



## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

#### 2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

##### 2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	%	2557	%	2556	%
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
1. เงินให้สินเชื่อ	11,343.1	110.8	10,767.3	125.2	9,317.4	109.6
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	73.3	0.7	150.5	1.7	282.9	3.3
3. เงินลงทุน	1,598.2	15.6	1,535.3	17.9	1,424.3	16.8
4. อื่นๆ	11.1	0.1	7.6	0.1	3.4	0.0
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>13,025.7</b>	<b>127.2</b>	<b>12,460.7</b>	<b>144.9</b>	<b>11,028.0</b>	<b>129.7</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
1. เงินรับฝาก	3,893.4	38.0	3,922.9	45.6	3,637.4	42.8
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	338.1	3.3	327.3	3.8	376.9	4.4
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,001.8	9.8	928.4	10.8	791.0	9.3
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	852.9	8.3	838.4	9.8	977.8	11.5
5. อื่นๆ	55.2	0.5	11.3	0.1	11.8	0.1
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>6,141.4</b>	<b>59.9</b>	<b>6,028.3</b>	<b>70.1</b>	<b>5,794.9</b>	<b>68.1</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>6,884.3</b>	<b>67.3</b>	<b>6,432.4</b>	<b>74.8</b>	<b>5,233.1</b>	<b>61.6</b>
<b>รายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>3,350.8</b>	<b>32.7</b>	<b>2,167.5</b>	<b>25.2</b>	<b>3,268.3</b>	<b>38.4</b>
<b>รายได้รวม</b>	<b>10,235.1</b>	<b>100.0</b>	<b>8,599.9</b>	<b>100.0</b>	<b>8,501.4</b>	<b>100.0</b>

### 2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	%	2557	%	2556	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,374.9	41.0	1,236.4	57.1	1,160.0	35.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	319.3	9.5	296.5	13.7	220.0	6.7
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,055.6</b>	<b>31.5</b>	<b>939.9</b>	<b>43.4</b>	<b>940.0</b>	<b>28.8</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,819.4	54.3	1,804.9	83.3	714.3	21.8
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย						
มูลค่ายุติธรรม	(458.2)	(13.7)	(1,093.7)	(50.5)	(100.8)	(3.1)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	551.0	16.5	329.5	15.2	316.9	9.7
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ						
ของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	1,101.7	33.7
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	383.0	11.4	186.9	8.6	297.2	9.1
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>3,350.8</b>	<b>100.0</b>	<b>2,167.5</b>	<b>100.0</b>	<b>3,268.3</b>	<b>100.0</b>

## 2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558	%	2557	%	2556	%
<b>1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	1,443.7	123.8	1,274.2	127.4	992.7	134.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	526.7	45.2	495.5	49.5	405.1	54.8
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>917.0</b>	<b>78.6</b>	<b>778.7</b>	<b>77.9</b>	<b>587.6</b>	<b>79.5</b>
รายได้จากการดำเนินงาน	248.8	21.4	221.3	22.1	151.6	20.5
<b>รายได้รวม</b>	<b>1,165.8</b>	<b>100.0</b>	<b>1,000.0</b>	<b>100.0</b>	<b>739.2</b>	<b>100.0</b>
<b>2. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	871.1	100.7	908.7	109.8	912.2	108.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	196.4	22.7	233.9	28.3	225.0	26.7
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>674.7</b>	<b>78.0</b>	<b>674.8</b>	<b>81.5</b>	<b>687.2</b>	<b>81.5</b>
รายได้จากการดำเนินงาน	190.6	22.0	152.7	18.5	155.7	18.5
<b>รายได้รวม</b>	<b>865.3</b>	<b>100.0</b>	<b>827.5</b>	<b>100.0</b>	<b>842.9</b>	<b>100.0</b>
<b>3. บริษัท ซีที คอล จำกัด</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	1.2	2.0	1.1	1.2	0.8	0.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.3	0.2	0.2	0.2	0.2
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>1.0</b>	<b>1.7</b>	<b>0.9</b>	<b>1.0</b>	<b>0.6</b>	<b>0.7</b>
รายได้จากการดำเนินงาน	58.8	98.3	95.0	99.0	86.0	99.3
<b>รายได้รวม</b>	<b>59.8</b>	<b>100.0</b>	<b>95.9</b>	<b>100.0</b>	<b>86.6</b>	<b>100.0</b>

## 2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

### สายธุรกิจขนาดใหญ่

#### บริษัทธุรกิจ

สายบริษัทธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมองหาโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในปี 2558 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศได้ขยายตัวเล็กน้อย แต่ยังเป็นการฟื้นตัวที่ช้า เนื่องจากยังมีปัจจัยส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลกที่ยังชะลอตัว ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน สถานการณ์ภัยแล้ง ราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำต่อเนื่อง ล้วนส่งผลให้ทั้งการขยายธุรกิจของลูกค้ารายใหญ่ และการพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง ดังนั้น สายบริษัทธุรกิจจึงได้ปรับแนวทางการหารายได้ โดยมุ่งเน้นการเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่เป็นค่าธรรมเนียมมากขึ้น ทดแทนรายได้จากการให้สินเชื่อ ซึ่งมีความเสี่ยงและใช้เงินกองทุนจำนวนมาก ในขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงภาพของพอร์ตลูกค้าสินเชื่อขนาดใหญ่ให้ดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยพิจารณาคัดเลือกให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ที่มีระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี และอยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องประจำจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ ที่ก่อให้เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

ในปี 2558 สายธุรกิจขนาดใหญ่ (ประกอบด้วยสายบริษัทธุรกิจและสายพาณิชย์) มีอัตราการเติบโตของรายได้รวม ประมาณ ร้อยละ 16 โดยมีสัดส่วนรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 36 เป็น ร้อยละ 47 ต่อรายได้รวม แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ ซึ่งสายงานได้ใช้ความระมัดระวังในการให้สินเชื่อ มิได้มุ่งเน้นการเติบโตในภาวะที่เศรษฐกิจยังผันผวน แต่หันมาเน้นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นโดยใช้กลยุทธ์ยกระดับการให้บริการให้มีสถานะเป็นธนาคารหลักสำหรับลูกค้ากลุ่มใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้อย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคาร และมุ่งเน้นการสนับสนุนลูกค้าขยายธุรกิจไปยังอาเซียนภายใต้แนวคิดหลัก “Be More Relevant to Important Clients and Accelerate Our ASEAN Initiatives”

ดังนั้น นอกเหนือจากการสร้างรายได้ในประเทศแล้ว สายงานประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียนอย่างเด่นชัด โดยจากการที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน ทำให้สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศและการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง คิดเป็นอัตราการเติบโตของรายได้สูงถึงร้อยละ 73

นับจากปี 2559 เป็นต้นไป สายบรรษัทธุรกิจจะยังคงมุ่งการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง การรักษาคุณภาพสินเชื่อ การลดสัดส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ และการสร้างรายได้ต่อเนื่องประจำ (Recurring Income) รวมทั้งเดินหน้าต่อเนื่องในการสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังอาเซียน และการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ต่อไป

## วาทิชนกิก

ปี 2558 เป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญทางด้านวาทิชนกิก ได้มีการปรับโครงสร้างหน่วยงาน โดยรวมสาย Corporate Finance and Equity Capital Markets เข้ากับสายวาทิชนกิก และมีการเปลี่ยนแปลงบุคลากรหลัก มีการสร้างทีมงานใหม่ที่มีบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในธุรกิจเข้ามาร่วมงานเพิ่มเติม

ในปีที่ผ่านมา มีความท้าทายต่างๆ ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงผันผวน กลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลายรายได้ชะลอการควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition) และการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยออกไป เพื่อรอให้สภาวะเศรษฐกิจเอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม ทีมงานวาทิชนกิกยังคงดำเนินขั้นตอนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการให้ธุรกรรมต่างๆ บรรลุผลสำเร็จในปี 2559 ซึ่งคาดว่าจะมีธุรกรรมรายใหญ่เกิดขึ้นจำนวนหลายราย

ทั้งนี้ ในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2558 สายงานสามารถผลักดันธุรกรรมการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดัดบิลิเอชเอ บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ (WHABT REIT) มูลค่า 2,020 ล้านบาทได้สำเร็จ

ในปี 2558 ที่ผ่านมา ภายหลังจากการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการรวมสายบรรษัทธุรกิจ เข้ากับสายวาทิชนกิกแล้ว ธนาคารยังได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างจุดแข็งร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสมกับลูกค้า

จากการผนึกกำลังของสายบรรษัทธุรกิจ สายวาทิชนกิก และกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2558 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญ ที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	28,000
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	20,000
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	15,555
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	10,000

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	7,100
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	6,000
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	5,300
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,227
องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
การไฟฟ้านครหลวง	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,600
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,000
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดจำหน่าย	2,500
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,366
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท ไทยโอริกซ์ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,000
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท ปรีญสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	600
บริษัท ปรีญสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	385
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท ทรูไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	200
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	130
บริษัท รูติกร จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	120



ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานบรอดแบนด์อินเทอร์เน็ต จัสมิน (JASIF)	ตัวแทนจำหน่าย	55,000.00
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) (SPRC)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	15,617.84
บริษัท เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (PLAT)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	5,180.00
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอมตะซัมมิท ไกรท (AMATAR)	ตัวแทนจำหน่าย	3,578.90
บริษัท บางกอกเอ็นเนอร์จี้ จำกัด (มหาชน) (BR)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	3,171.52
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอช เอ บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ (WHABT)	ผู้จัดการการจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่าย	2,020.00
บริษัท สแกน อินเตอร์ จำกัด (มหาชน) (SCN)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	1,500.00
บริษัท แก๊สแก๊สน้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน) (TKN)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	1,440.00
บริษัท พีเอ็ม โทรีเซน เอเชีย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (PMTA)	ผู้จัดการการจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่าย	637.56
บริษัท ท่าเรือราชาเฟอร์รี่ จำกัด (มหาชน) (RP)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย	465.00

## สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจ ให้บริการลูกค้าที่เป็นกิจการภายในครอบครัวไปจนถึงธุรกิจขนาดกลาง โดยเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญผ่านศูนย์ธุรกิจที่ตั้งอยู่ตามพื้นที่กลยุทธ์ทั่วประเทศ และด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร เช่น วงเงินหมุนเวียนในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์สำหรับการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ตลอดจนผลิตภัณฑ์สำหรับการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ สายพาณิชย์ธนกิจยังผลักดันให้ลูกค้าไปขยายธุรกิจในตลาดอาเซียน เพื่อเปิดโอกาสทางธุรกิจจากการรวมกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่มีความแข็งแกร่งและครอบคลุมทั่วภูมิภาค

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา สายพาณิชย์ธนกิจมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านของขนาดสินทรัพย์และรายได้ อย่างไรก็ตาม ในปี 2558 จากสภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน สายพาณิชย์ธนกิจจึงดำเนินนโยบายรักษาสินทรัพย์ โดยมียอดสินเชื่อ ณ เดือนธันวาคมอยู่ที่ 51 พันล้านบาท สำหรับปี 2559 สายพาณิชย์ธนกิจจะมุ่งเน้นการสร้างความเชื่อมั่นคง โดยการรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ การพัฒนาระบบงานต่างๆ และการวางแผนปล่อยสินเชื่อตาม

พื้นที่และอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและรักษาการเติบโตของการดำเนินธุรกิจด้านพาณิชย์ธนกิจอย่างยั่งยืน

### สายธุรกิจรายย่อย

ปี 2558 เป็นปีแห่งผลงานความสำเร็จสำหรับสายธุรกิจรายย่อย ทั้งในด้านการขยายฐานลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันอย่างต่อเนื่อง พร้อมการให้บริการเสมือนเป็นผู้ให้คำปรึกษาด้านการลงทุน เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าด้วยทีมงานที่มีความสามารถ ทั้งพนักงานขาย พนักงานดูแลลูกค้า และผู้จัดการสาขา นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และจุดบริการลูกค้าอย่างต่อเนื่องโดยร่วมกับบริษัทชั้นนำอย่าง AIS และ 7-Eleven นำเสนอบริการที่แตกต่าง อาทิ การเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารที่ศูนย์บริการ AIS และ การออกบัตร เอทีเอ็ม ซีไอเอ็มบี ไทย สมาร์ทพอยต์ ที่เป็นทั้งบัตรเอทีเอ็มและบัตรใช้จ่ายสินค้าในบัตรเดียวกัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้จ่ายผ่านบัตรที่ร้าน 7-Eleven ทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการพัฒนาระบบและรูปแบบเพื่อเตรียมการขยายและให้บริการสินเชื่อต่าง ๆ นอกสถานที่ด้วยระบบดิจิทัล ซึ่งจะเป็นการช่วยประหยัดเวลาและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

จากผลประกอบการโดยรวมในปี 2558 สายธุรกิจรายย่อยมียอดขายผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ดังนี้ (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2558)

- ผลิตภัณฑ์กองทุนรวมมียอดขายประมาณ 26,500 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 46 เมื่อเทียบกับปี 2557
- ยอดขายผลิตภัณฑ์ IPO ตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นเท่าตัวจากปี 2557 ด้วยยอดขายกว่า 26,700 ล้านบาท
- ผลิตภัณฑ์หุ้นกู้อนุพันธ์ มียอดขายรวมทั้งสิ้นประมาณ 8,200 ล้านบาท โดยเติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 0.02
- ผลิตภัณฑ์ประกันมียอดขายเพิ่มขึ้นร้อยละ 18 เป็น 1,700 ล้านบาท

### สายบริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Services) ด้วยทีมงานที่มีประสิทธิภาพในการให้บริการคำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวัน โดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2558 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินดำเนินการต่อเนื่องทั้งการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบ เทคโนโลยี และบริการต่อเนื่องจากปี 2557 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคาร โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าของธนาคาร และการให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขาย ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับสายงานในการก้าวไปข้างหน้าและสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจและการลงทุนไปยังประเทศต่างๆ ในกลุ่มอาเซียน หรือลูกค้าจากประเทศอื่นในกลุ่มอาเซียนที่ต้องการลงทุน หรือทำธุรกิจในประเทศไทยภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาวของสายงาน ซึ่งยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาค เพื่อ

สร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้บริการธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขาตลอดจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าอย่างทั่วถึง

การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดยมี BizChannel เป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคารที่ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆทางการเงินของสายบริหารธุรกรรมการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ในปี 2558 ยังคงมีการนำเสนอบริการหลักๆที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าในตลาดและการนำเสนอช่องทางให้บริการของธนาคารที่ได้รับความนิยมจากลูกค้า เช่น บริการ Trade Finance Quick Guarantee และ Cheque Payment Centre ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งสามารถรองรับการให้บริการลูกค้าในการทำรายการชำระเงินให้กับซัพพลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาธนาคารมีปริมาณรายการทำการชำระเงินให้กับซัพพลายเออร์ผ่านบริการรับออกเช็คส่งจ่ายแทนลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ในส่วนของบริการสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับส่วนราชการ ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบของธนาคารเพื่อสนับสนุนระบบการชำระเงินและการออกหนังสือค้ำประกันทางอิเล็กทรอนิกส์ อันเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกรรมในระบบจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ หรือ e-Government Procurement (e-GP) ของกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง

ในการให้บริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุน และบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระหนี้ บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ บริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ เช่น บริการ Safe Keeping เป็นต้น ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้มีการรองรับด้วยระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้นได้

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558):

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 38 รายการ มูลค่า 86,935 ล้านบาท
- (ข) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระหนี้สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 18 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชนจำนวน 167 ราย พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 4 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 184,080 ล้านบาท
- (ค) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์ มูลค่า 29,690 ล้านบาท

## สายบริหารเงิน

ปี 2558 เป็นอีกปีแห่งความสำเร็จของสายบริหารเงิน โดยสายบริหารเงินสามารถสร้างรายได้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราเติบโตเกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ ถึงแม้เป็นปีที่เศรษฐกิจชะลอตัวและมีความผันผวนเป็นอย่างมาก ทั้งนี้ ความสำเร็จดังกล่าวเกิดจากความร่วมมือของพนักงานในสายงานและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี รวมถึงการมีเครือข่ายที่แข็งแกร่งในภูมิภาคอาเซียน

ด้วยความพร้อมในการให้บริการแบบมืออาชีพ สายบริหารเงินได้พัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ช่วยบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเป็นที่ยอมรับของลูกค้า โดยในปี 2558 ธนาคารได้รับรางวัลในด้านผลิตภัณฑ์บริหารเงินและบริหารความเสี่ยงต่างๆ จำนวน 13 รางวัล จากการสำรวจของนิตยสาร ASIAMONEY ดังนี้

1. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดที่สุด (Best for Overall FX Services)
2. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้าน FX Options ดีที่สุด (Best for FX Options)
3. ธนาคารต่างชาติที่มีผลิตภัณฑ์และการให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด (Best for FX Products and Services)
4. ธนาคารต่างชาติที่มีงานวิจัยด้านตลาดอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด (Best for FX Research and Market Coverage)
5. ธนาคารที่ให้บริการด้านตราสารหนี้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย (Overall Best for Credit)
6. ธนาคารที่ให้บริการหุ้นภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Credit Services)
7. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Credit Research and Market Coverage)
8. ธนาคารที่มีทีมการตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Credit Sales)
9. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Credit Derivatives)
10. ธนาคารที่ให้บริการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย (Overall Best for Interest Rates)
11. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Interest Rate Research)
12. ธนาคารที่มีผลิตภัณฑ์และการเสนอขายผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Interest Rate Products and Sales)
13. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย (Best for Interest Rate Derivatives)

ทั้งนี้ ในปี 2558 ทีมบริหารผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ได้รับรางวัล “สถาบันการเงินที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินที่ดีที่สุดในประเทศไทย” (The Best Structured Product House in Thailand) ติดต่อกันเป็นปีที่สอง รวมถึงทีมงานตลาดสถาบันได้รับรางวัล “สถาบันการเงินที่มีการวิจัย การจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้สกุลเงินท้องถิ่นที่ดีที่สุด” (The Best Local Currency Bond Individual in Research, Sales and Trading) ประจำปี 2558 โดยนิตยสาร The Asset นอกจากนี้ ทีมงานบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนยังได้รับรางวัล “ผู้ให้บริการสภาพคล่องเงินตราต่างประเทศที่ดีที่สุดในประเทศไทย” (The Best Foreign Currency Liquidity Provider in Thailand) โดยการจัดอันดับจาก Thomson Reuters

ในด้านการให้บริการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ ธนาคารได้รับการจัดอันดับที่ 2 จาก Bloomberg และเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินที่มียอดการซื้อขายตราสารหนี้ในตลาดรองสูงสุดห้าอันดับแรก (The Top 5 Most Active Bond House) ซึ่งจัดอันดับโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ปี 2559 ถือเป็นปีที่มีความท้าทายสำหรับการดำเนินธุรกิจด้านบริหารเงิน จากการรวมตัวของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community) อย่างเป็นทางการ ธนาคารตั้งเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารทางเลือกแรกของลูกค้า และเป็น ASEAN Bank for You สำหรับลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าวของธนาคาร สายบริหารเงินได้จัดตั้งทีม Regional Business and e-Treasury Product ซึ่งเป็นทีมงานใหม่เพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการเตรียมความพร้อมและก้าวสู่การรวมตัวทางเศรษฐกิจอย่างเต็มรูปแบบ

สายบริหารเงินยังคงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์บริหารเงินและบริการต่างๆ ที่ช่วยบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนแก่ลูกค้า ด้วยความเป็นมืออาชีพและมีการคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

## 2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

หน่วย (ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,835,852	18.1%	2,090,965	18.6%	1,868,903	17.0%
ธนาคารกรุงไทย	2,815,333	18.0%	2,135,499	19.0%	2,027,440	18.5%
ธนาคารกสิกรไทย	2,555,305	16.3%	1,705,379	15.2%	1,609,887	14.7%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,774,309	17.7%	1,890,729	16.8%	1,833,406	16.7%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,705,517	10.9%	1,046,290	9.3%	1,303,454	11.9%
ธนาคารทหารไทย	838,937	5.4%	644,694	5.7%	580,776	5.3%
ธนาคารธนชาต	997,581	6.4%	669,454	5.9%	714,628	6.5%
ธนาคารทีสโกล	280,294	1.8%	158,125	1.4%	238,260	2.2%
ธนาคารเกียรตินาคิน	236,144	1.5%	104,327	0.9%	177,966	1.6%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	304,621	1.9%	170,217	1.5%	198,607	1.8%
ธนาคารอื่นๆ*	322,870	2.1%	637,310	5.7%	433,977	3.9%
รวม	15,666,763		11,252,988		10,987,305	

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2558 ของธนาคารพาณิชย์

## 2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

### แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 183.0 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 56.4 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 82.3 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 75.9 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 130.9 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 181.2 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 1.8 พันล้านบาท

### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.5 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นของต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.8 และร้อยละ 10.8 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

(หน่วย: พันล้านบาท)

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
กองทุนชั้นที่ 1	24.7	21.0	19.6
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	24.7	21.0	19.6
กองทุนชั้นที่ 2	10.7	10.7	8.3
<b>เงินกองทุนรวม</b>	<b>35.4</b>	<b>31.7</b>	<b>27.9</b>
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	10.8	9.9	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	10.8	9.9	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	4.7	5.1	4.2
<b>เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)</b>	<b>15.5</b>	<b>15.0</b>	<b>14.1</b>
<b>สินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>229.0</b>	<b>211.5</b>	<b>198.0</b>

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสด หรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงิน ในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกและดับไวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยมีการประชุมทุกเดือน หรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เสนอแนะนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และสายบริหารเงินมีหน้าที่ทบทวนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำ และเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์) จากลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

## นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝากพันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

## หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหามาตรฐานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่าแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคตจะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกค้าดังกล่าวให้เหมาะสมและทันทั่วถึงเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมี



ปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Medium และ High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List-Medium และ High ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ NPL ที่ยังอยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan Working Group (PLM)) เป็นประจำทุกเดือน โดยคณะทำงาน PLM ได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อติดตามดูแลและพิจารณาให้คำแนะนำการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวและรวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องการดูแลใกล้ชิด เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ที่มีปัญหา อันจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมามาก

### นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นกรหลีกเลียงการจัดชั้นหนี้ การกั้นเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลียงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

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

### นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกั้นเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่ง

ประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ดียกกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้า

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) ธนาคารอาจจะมีมีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรเศรษฐกิจ และจากปัจจัยอื่นๆ

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยง ด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่า ผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน โดย 3 ท่านเป็น คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยมีคณะกรรมการย่อยอีก 4 คณะ ที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Committee: CRC) รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Committee: ORC) รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการ Basel Committee กำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel และคณะกรรมการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk Committee) รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการย่อยต่างๆ ประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ Board Risk Committee คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

## ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือคลอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอื่นจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

### 2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สถานการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะ การวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

### 3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบ สภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษา ระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการ ติดตามและรักษาระดับความเสี่ยงของเงินกองทุน

#### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้า หรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้ คุณภาพของสินเชื่อบริษัทลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความ เสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่ อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความ เสี่ยง ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุง เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับ ประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับ ลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและ ขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) และระบบประเมินโดย ใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อ ความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการ ติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความ

เสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพื่อดูแลความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้แนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ ดังนี้ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระวังในการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกปี ธนาคารจะมีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการ Board Risk Committee และคณะกรรมการธนาคาร

## ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่าภาวะเสี่ยงและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

### 1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคารมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ย หรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกันและมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) และ/หรือมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE) ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Triggers (MATs) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) ธนาคารจะมีการรายงานผลการวิเคราะห์และการควบคุมความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) คณะกรรมการความเสี่ยง (Board Risk Committee: BRC) และคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD)

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป ผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 และ 2.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2558 มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.40 และ 0.80 และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนลดลงร้อยละ 1.52 และ 3.04 ตามลำดับ

สำหรับบัญชีเพื่อการค้านั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคา ยุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงาน ควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Greek Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

## 2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

## 3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดีสำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด



## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝากและการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralised) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Crisis Situation) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องจะพิจารณาภาวะวิกฤต (bank-specific, market-wide, and combination of both crises) ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลกระทบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน เพดานที่กำหนด (limits / MATs) สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย และดำเนินการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้มีความเหมาะสมกับสถานะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ รวมถึงมุ่งดำเนินการให้มียอดเงินต้นและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก(รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้)อยู่ที่ร้อยละ 90.2

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากระบบการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ Board Risk Committee ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านกำกับปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Designated Compliance & Operational Risk Officer: DCORO) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

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

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

## 2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

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

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

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

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร เพื่อที่จะบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนานโยบายบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของนโยบายจัดทำขึ้นเพื่อให้ธนาคารแน่ใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้ถูกแก้ไขหรือได้ถูกรายงานผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

## 5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

## 6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ศูนย์กลางการรับเรื่องร้องเรียน หรือ Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาตามช่องทางต่างๆ ข้างต้น

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

## 7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

## 8. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน (Internal Audit and Compliance)

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ด้านตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

### ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เป็นผลมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แต่เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

###### (1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธนาคารมีที่ดินจำนวน 1,173 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,778 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 2,993 ล้านบาทและสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 6 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 5,180 ล้านบาท กลุ่มธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 2,770 ล้านบาท ที่ดิน อาคาร และห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่พักทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

###### (2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 และ พ.ศ. 2557 กลุ่มธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2558	2557	2558	2557
1 - 3 ปี	237	363	197	299
4 - 5 ปี	8	6	8	6
6 - 10 ปี	12	15	12	15
11 - 30 ปี	2	2	2	2
รวม	259	386	219	322

###### (3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนา ระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงิน ประมาณ 112 ล้านบาท 1.1 ล้านริงกิตมาเลเซีย และ 27 พันเหรียญสหรัฐ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 : 81.8 ล้านบาท และ 0.5 ล้านริงกิตมาเลเซีย)

## 4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและนโยบายการบริหารงาน

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์จากการดำเนินการต่างๆ ของบริษัทนั้น โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทร่วม หมายถึง บริษัทที่ธนาคารมีอำนาจในการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงาน โดยธนาคารลงทุนในบริษัทดังกล่าวไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัทนั้น

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หมายถึง บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและ/หรือธุรกิจสนับสนุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการ โดยได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารยึดหลักนโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ลงทุนในบริษัทใดเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

### 1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (1) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- (3) บริษัท เวลด์ลีส จำกัด

### 1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

- (1) บริษัท ซีที คอล จำกัด



2. การลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารจะลงทุนในบริษัทนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้นได้เฉพาะในบริษัทดังต่อไปนี้

2.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นอยู่ก่อนแล้ว

2.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของธนาคารและระบบสถาบันการเงินโดยรวม เช่น บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ บริษัทเนชั่นแนลไอทีเอ็มเอ็กซ์ บริษัท S.W.I.F.T และบริษัทไทยเรตติ้งแอนอินฟอร์เมชัน เซอร์วิส เป็นต้น

2.3 บริษัทที่ได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การชำระหนี้ การบังคับชำระหนี้ หรือการประกันการให้สินเชื่อ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 บริษัทซึ่งเดิมได้รับอนุญาตจาก ธปท.ไว้แล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

2.5 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินหรือธุรกิจสนับสนุนที่ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือบริษัทที่ประกอบธุรกิจอื่น ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่เป็นการลงทุนผ่านบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินที่มีหน่วยงานกำกับดูแลเป็นการเฉพาะ (regulated entity) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถลงทุนได้

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีข้อพิพาททางกฎหมายที่ยังไม่ยุติ ซึ่งอาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารเนื่องจากค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

คดีดังกล่าว ได้แก่ คดีที่บริษัท ไทยแมล์ออนไลน์เอสเตอ์ จำกัด (มหาชน) โจทก์ ได้ยื่นฟ้อง บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัดที่ 1 กับพวกรวม 5 คน ประกอบด้วย บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย จำกัดที่ 1 นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ จำกัดที่ 2 บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร จำกัดที่ 3 บมจ. ธนาคารกรุงเทพ จำกัดที่ 4 และ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัดที่ 5 (ต่อไปนี้จะรวมเรียกจำกัดที่ 3 จำกัดที่ 4 และจำกัดที่ 5 ว่า “ธนาคาร”) ต่อศาลแพ่ง เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2550 (คดีที่ 1215/2550) ฐานความผิดเพิกถอนสัญญาการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและเพิกถอนการโอนสิทธิการรับจำนอง, ละเมิด, เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์ขณะฟ้องจำนวน 24,500 ล้านบาท ซึ่งแยกเป็นค่าเสียหายแก่ออโต้สินเชื่อจำนวน 12,250 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการที่ไม่สามารถประกอบกิจการได้จำนวน 12,250 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี ของเงินต้นจำนวนดังกล่าวนับแต่วันฟ้องจนกว่าจะชำระเสร็จ โดยให้จำเลยทั้งห้าร่วมกันรับผิดชอบในจำนวนเงินดังกล่าว

ตามฟ้องโจทก์ได้ถูกศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว ดังนั้น สินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 ที่จะโอนให้กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งในส่วนของการธนาคาร (จำกัดที่3) ได้ยื่นคำให้การแก้ต่างคดีเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2550 โดยปฏิเสธคำฟ้องของโจทก์ทั้งสิ้น โดยสรุปได้ดังนี้

- วันที่ 28 มีนาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางได้มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราว ตามคดีหมายเลขแดงที่ ล.391/2543
- วันที่ 14 สิงหาคม 2544 ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ถอนฟ้องคดีดังกล่าวและจำหน่ายคดีออกจากสารบบความในวันเดียวกัน
- วันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์และโอนสิทธิการรับจำนองให้แก่ บสท. โดย บสท. ได้ออกหลักฐานการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์

ดังนั้น ในช่วงเวลาที่ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับ บสท. นั้น โจทก์มิได้มีสถานะที่ถูกศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ชั่วคราวแล้ว จึงถือได้ว่าธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ให้กับบสท.ตามหลักเกณฑ์ฯ และชอบด้วยกฎหมาย

เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2551 ศาลได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์บนพื้นฐานว่า การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของโจทก์ ระหว่างธนาคารและ บสท. เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมาย โดยไม่จำเป็นต้องพิจารณาในประเด็นอื่นเพิ่มเติม

เมื่อวันที่ 10 กันยายน 2551 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และธนาคาร (จำกัดที่ 3) ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2551 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ศาลอุทธรณ์พิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลชั้นต้น โจทก์ยื่นฎีกาและธนาคาร (จำกัดที่ 3) ยื่นคำแก้ฎีกาเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

## 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ. 480)
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์	: 0-2638-8000 และ 0-2626-7000
โทรสาร	: 0-2633-9026
ศูนย์บริการลูกค้า	: โทรศัพท์ 0-2626-7777
Care Center	อีเมล cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	: โทรศัพท์ 0-2638-8615 อีเมล ir@cimbthai.com
งานเลขานุการบริษัท	: โทรศัพท์ 0-2638-8287 และ 0-2638-8274 อีเมล cs@cimbthai.com
เว็บไซต์	: <a href="http://www.cimbthai.com">http://www.cimbthai.com</a>

### 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	: <a href="http://www.set.or.th/tsd">http://www.set.or.th/tsd</a>
อีเมล	: SETContactCenter@set.or.th
ผู้สอบบัญชี	: บริษัท ไพร์วอเดอร์เฮอร์ส คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด
ที่อยู่	: 179/74-80 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	: 0-2344-1000 และ 0-2286-9999
โทรสาร	: 0-2286-5050
โดย	: - นางอินทิยา ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 - นางอุณากร พฤทธิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 - นายไพฑูล ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

**นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)**

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2673-9111	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	350,000,000	349,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2638-8000	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลดีลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวง ยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2675-6300 โทรสาร 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2398-0027 โทรสาร 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็ม โฮม เอสพีวี 3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเช็กคิวทีฟ เพลส ชั้น 1 ถ.เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลอง สาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ดวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361 โทรสาร 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ชันวอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
8.	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสน นอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9.	บริษัท พี.ซี. พัฒนาการทรัพย์ จำกัด (เล็ก) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
10.	บริษัท จัดหางานอิเล็กทรอนิกส์ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิส เชส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอ แหลม กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า สำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัท โกลเบล ลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลิสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวง สีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี แอนด์ แคปปิตอล แมเนจเม้นท์ จำกัด (ร้าง) 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
14.	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (คืนผู้ ทะเบียน) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถ.นนทรี แขวง ช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15.	บริษัท ไทย - อัลตราออดิพาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16.	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ ลิสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
17.	บริษัท พุนรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขต คลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
18.	บริษัท โมเดิร์นออฟไฟร์ซึล จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

## 6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.2.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2558 และแนวโน้มปี 2559

#### สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2558

ปี 2558 เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายในประเทศและต่างประเทศ ทำให้การฟื้นตัวช้ากว่าที่หลายฝ่ายประเมินไว้ จากทิศทางเศรษฐกิจในหลายภูมิภาคของโลกที่มีกรอบการฟื้นตัวที่ค่อนข้างจำกัด โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน ญี่ปุ่นและสหภาพยุโรป ส่งผลให้การส่งออกของไทยหดตัวลงตามภาวะการค้าโลกที่อุปสงค์อ่อนตัวและสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีราคาตกต่ำลง ทั้งนี้ ถึงแม้เศรษฐกิจสหรัฐฯ เริ่มส่งสัญญาณการฟื้นตัวชัดเจน ส่งผลให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเป็นครั้งแรกในช่วงปลายปี อย่างไรก็ตาม ตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศมีความผันผวนมากขึ้นสะท้อนผลการดำเนินนโยบายการเงินที่แตกต่างกันของธนาคารกลางประเทศพัฒนาแล้ว

ส่วนปัจจัยภายในประเทศนั้น ภาคการเกษตรได้รับผลกระทบจากภัยแล้งซึ่งเป็นข้อจำกัดต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโดยรวม ขณะที่รายได้เกษตรกรหดตัวต่อเนื่องตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่ลดลง ทำให้รายได้ของครัวเรือนในภาพรวมไม่ดีขึ้น ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังมีข้อจำกัดจากการใช้กำลังการผลิตที่ยังอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ แม้ภาคการท่องเที่ยวยังคงเติบโต และเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในปี 2558 แต่เนื่องจากเศรษฐกิจไทยพึ่งพาการส่งออกสินค้ามากถึงร้อยละ 60 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศหรือจีดีพี ทำให้แรงส่งของภาคการท่องเที่ยวที่มีสัดส่วนเพียงร้อยละ 10 ของจีดีพีต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไม่มากเท่าที่ควร เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2558 จึงขยายตัวเพียงร้อยละ 2.8 จากปีที่ผ่านมา

#### แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2559

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2559 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวได้ดีกว่าปีที่ผ่านมา โดยปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวจะมาจากการเร่งขึ้นของการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐผ่านโครงสร้างพื้นฐานทางคมนาคมขนส่งมูลค่า 1.8 ล้านล้านบาท รวมทั้งระดับอัตราดอกเบี้ยและราคาน้ำมันที่ทรงตัวในระดับต่ำ จะช่วยหนุนอำนาจซื้อของครัวเรือนและภาค

การท่องเที่ยวให้ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ที่ออกมาในช่วงปลายปีก่อนและต่อเนื่องมาถึงปี 2559 อาทิ มาตรการช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยผ่านกองทุนหมู่บ้าน มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการเอสเอ็มอี มาตรการช่วยเหลือภาคอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนการกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนผ่านโครงการต่างๆ อาทิ นโยบายคลัสเตอร์ ซึ่งเป็นการยกระดับพื้นที่ที่มีศักยภาพและเป็นฐานการผลิตของอุตสาหกรรมเป้าหมาย ตามยุทธศาสตร์ของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (บีโอไอ) จะช่วยขับเคลื่อนการเติบโต อย่างไรก็ตาม การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน (China Factor) ระดับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่อยู่ในระดับต่ำ สงครามค่าเงินหรือการแข่งขันลดค่าเงินเพื่อช่วงชิงส่วนแบ่งการตลาด ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจ ตลอดจนการว่างรัฐธรรมนุญให้เป็นที่ยอมรับของทุกฝ่าย ล้วนเป็นข้อจำกัดและปัจจัยเสี่ยงต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ

สำนักวิจัย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีความเห็นว่า ทิศทางการเติบโตในปี 2559 จะมาจากนโยบาย/มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ เพราะเมื่อมีความชัดเจนก็จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นได้และดึงให้ภาคเอกชนมีความมั่นใจเพิ่มขึ้น เนื่องจากการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐจะช่วยนำร่องการลงทุนภาคเอกชนและช่วยลดต้นทุนโลจิสติกส์ของประเทศ ขณะเดียวกันการกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนผ่านนวัตกรรมหรือด้านวิจัยและพัฒนาจะช่วยเพิ่มมูลค่าสินค้าและต่อยอดห่วงโซ่อุปทานได้ ในส่วนของการค้าชายแดนไทยกับประเทศเพื่อนบ้าน อาทิ สปป.ลาว เมียนมาร์และกัมพูชา ก็เป็นอีกปัจจัยที่ช่วยผลักดันเศรษฐกิจ เนื่องจากประเทศเพื่อนบ้านมีอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจเฉลี่ยร้อยละ 6-7 และยังมีความต้องการสินค้าจากประเทศไทยค่อนข้างมาก รวมถึงภาคการท่องเที่ยวที่ยังจะช่วยผลักดันเศรษฐกิจไทยได้อย่างต่อเนื่อง แม้ว่าสัดส่วนภาคท่องเที่ยวจะมีประมาณร้อยละ 10 ของจีดีพีก็ตาม

ส่วนค่าเงินบาทในปี 2559 คาดว่าจะอยู่ที่ 38 บาท/ดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนค่าลงจากปี 2558 ที่ 36.02 บาท/ดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้ ปัจจัยที่จะทำให้ค่าเงินบาทอ่อนลงมาจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยสหรัฐฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเงินทุนเคลื่อนย้ายออกจากตลาดเกิดใหม่รวมถึงประเทศไทยด้วย ส่วนการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2559 คาดว่ามีโอกาสที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเพิ่มขึ้นได้ในช่วงปลายปี หากเศรษฐกิจไทยฟื้นตัวขึ้นอย่างชัดเจนในช่วงครึ่งปีหลัง แต่โดยรวมแล้วคาดว่า กนง. จะยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.5 ต่อปีเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวอย่างยั่งยืนของเศรษฐกิจไทยต่อไป ทั้งนี้ สำนักวิจัย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2559 จะขยายตัวได้ร้อยละ 3.3 จากปี 2558 ที่ขยายตัวได้ร้อยละ 2.8