

## 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) บริการบัตรเงินด่วน (ATM) เป็นต้น
2. ธุรกิจประกัน ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่
  - 3.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
  - 3.2 บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน
  - 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

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่แผนการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร กับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 19 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 91 สาขา ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 3 สาขา บัญแลกเปลี่ยนเงินตรา 18 แห่ง

## 1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

### วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง"

### พันธกิจ

"มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศ ให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน โดยการผสมผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี"

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 โดยตระหนักดีว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงิน (“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

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่ง แก่บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ

<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 เอร่าวันเทรด จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

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

- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 แห่ง คำนึงใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป ในขณะที่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จัดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น 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 จัดสรรโดยจำหน่ายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ทั้งจำนวนในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้คือหุ้นละ 10 บาท โดยได้จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 37,068 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 52,334 ล้านบาทและทุนชำระแล้ว 49,402 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสดจำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู 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 ซึ่งธนาคาร

ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้นาครามีทุนจดทะเบียนจำนวน 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ ("สัญญา") เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 300 ล้านบาท

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัทยา บัณณมิตติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 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

ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 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 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (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 โดย กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงขายหุ้นที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811.86 ล้านหุ้น (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.91 ล้านบาท

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่ เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือ หุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และใน วันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำแนะนำซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคา เสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำแนะนำซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการทำ คำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 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 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุม วิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขาย หุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจด ทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร ลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน การถือหุ้นเดิม 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 จากนั้นได้ดำเนินการจด ทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 และใช้ชื่อย่อใหม่ในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “CIMBT”

วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของ ธนาคารจำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้น สามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการ ถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร วันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 ได้มีมติอนุมัติ ให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 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 ทำ



ให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 19,757.95 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

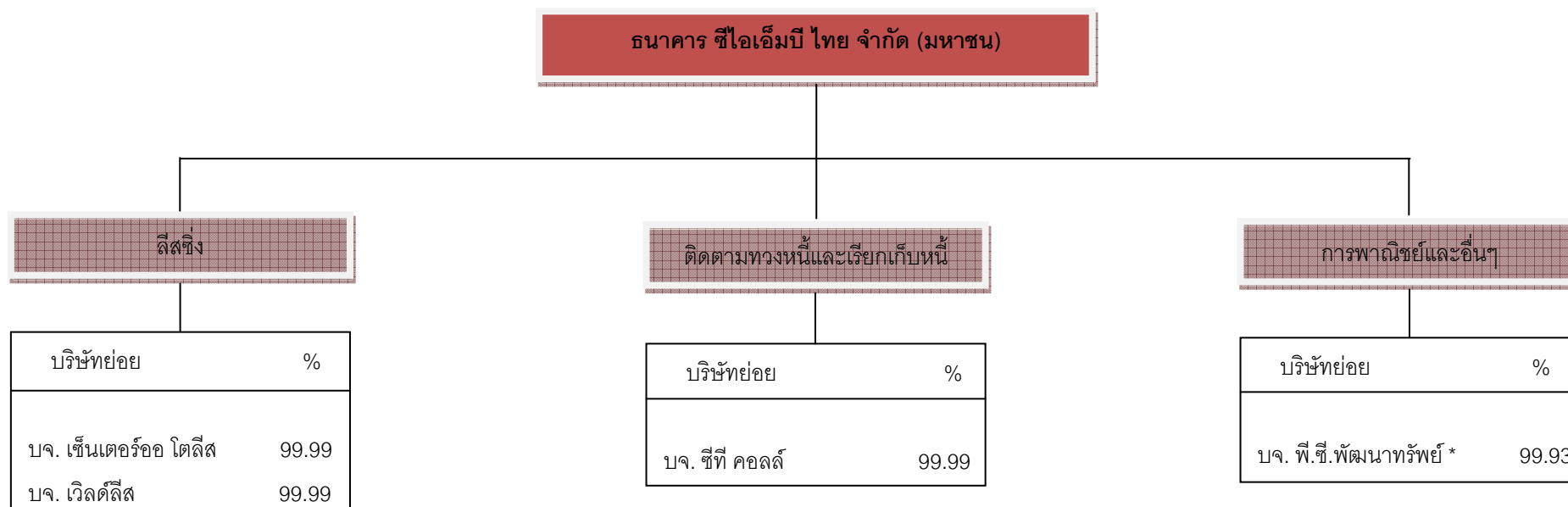
ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 อนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิ จำนวน 4,894,780,426 หุ้น และหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 4,894,780,426 หุ้น รวมทั้งสิ้นจำนวน 9,789,560,852 หุ้น ภายหลังจากการอนุมัติดังกล่าว 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 ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 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 ภายหลังจากการลดทุนจดทะเบียน 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) ได้จำนวน 3,689,853,654 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น

วันที่ 19 เมษายน 2559 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ของธนาคาร มีมติให้ยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้นำออกจำหน่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 และพิจารณาอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 1,317,804,876.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 13,705,170,716.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 12,387,365,839.50 บาท โดยวิธีการตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2559)



หมายเหตุ \* อยู่ระหว่างการขำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

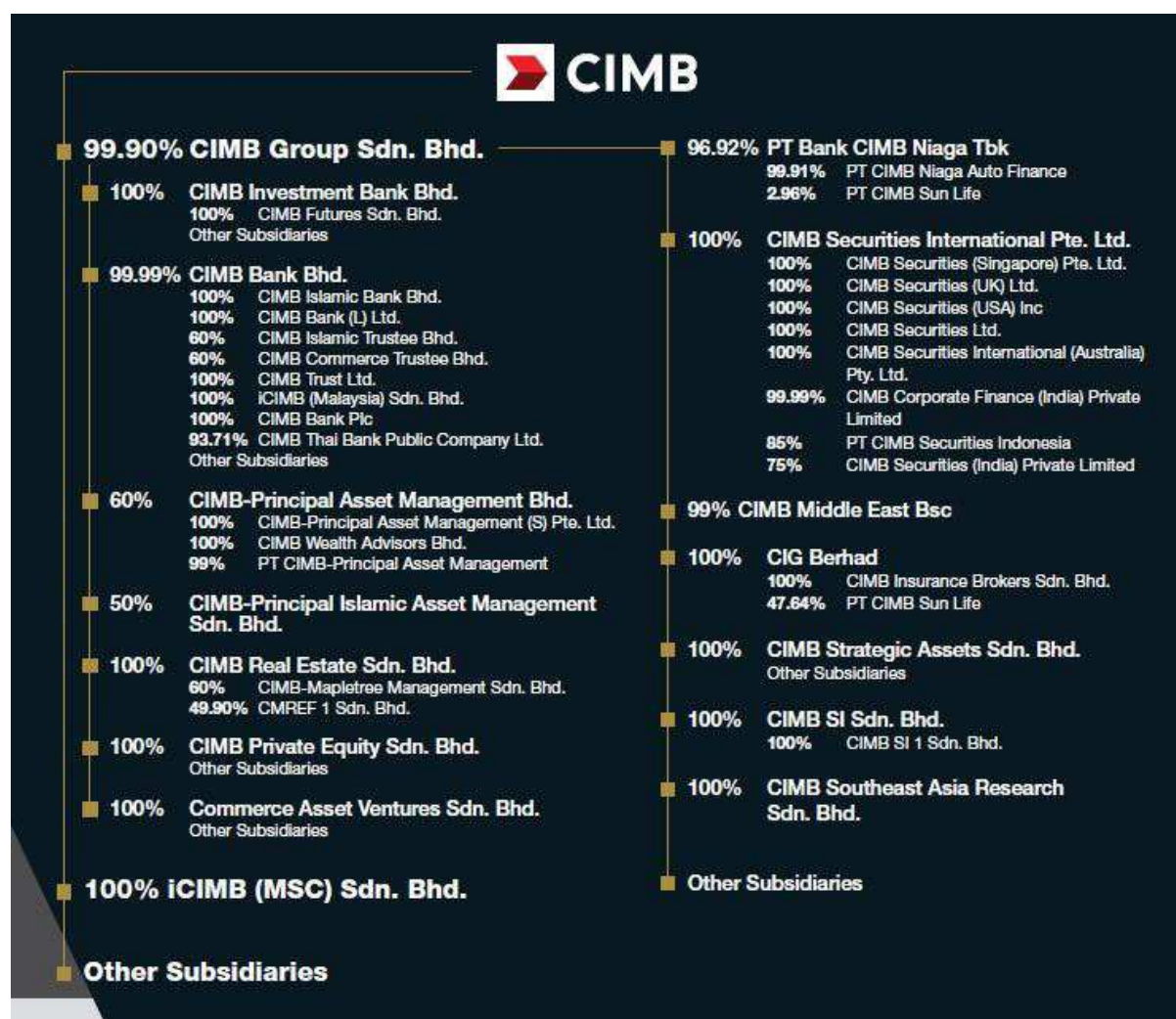


#### 1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

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 2559)



## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

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

##### 2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

### 2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

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

## 2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559	%	2558	%	2557	%
<b>1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลิส จำกัด</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	1,734.0	102.9	1,443.7	123.8	1,274.2	127.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	551.0	32.7	526.7	45.2	495.5	49.5
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>1,183.0</b>	<b>70.2</b>	<b>917.0</b>	<b>78.6</b>	<b>778.7</b>	<b>77.9</b>
รายได้จากการดำเนินงาน	502.7	29.8	248.8	21.4	221.3	22.1
<b>รายได้รวม</b>	<b>1,685.7</b>	<b>100.0</b>	<b>1,165.8</b>	<b>100.0</b>	<b>1,000.0</b>	<b>100.0</b>
<b>2. บริษัท เวลต์ลิส จำกัด</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	948.5	97.0	871.1	100.7	908.7	109.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	183.0	18.7	196.4	22.7	233.9	28.3
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>765.5</b>	<b>78.3</b>	<b>674.7</b>	<b>78.0</b>	<b>674.8</b>	<b>81.5</b>
รายได้จากการดำเนินงาน	211.8	21.7	190.6	22.0	152.7	18.5
<b>รายได้รวม</b>	<b>977.3</b>	<b>100.0</b>	<b>865.3</b>	<b>100.0</b>	<b>827.5</b>	<b>100.0</b>
<b>3. บริษัท ซีที คอล จำกัด</b>						
รายได้ดอกเบี้ย	0.7	1.5	1.2	2.0	1.1	1.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.4	0.2	0.3	0.2	0.2
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>0.5</b>	<b>1.1</b>	<b>1.0</b>	<b>1.7</b>	<b>0.9</b>	<b>1.0</b>
รายได้จากการดำเนินงาน	45.3	98.9	58.8	98.3	95.0	99.0
<b>รายได้รวม</b>	<b>45.8</b>	<b>100.0</b>	<b>59.8</b>	<b>100.0</b>	<b>95.9</b>	<b>100.0</b>

## 2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

### สายธุรกิจขนาดใหญ่

#### บรรษัทธุรกิจ

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

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

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

นอกเหนือจากการสร้างรายได้ในประเทศแล้ว สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียน และ CLMV อย่างเด่นชัด โดยจากการที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตรในกลุ่มประเทศอาเซียน ทำให้สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศและการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน โดยสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วและให้บริการได้

ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ขยายฐานรายได้ให้กับกลุ่มในต่างประเทศได้อย่างต่อเนื่อง คิดเป็นอัตราการเติบโตของรายได้ร้อยละ 12

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้าในปี 2560 สายบรรษัทธุรกิจได้มุ่งเน้นในการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) สายงานได้ใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก และได้มีการปรับปรุงขนาดพอร์ตสินเชื่อกใหม่ให้เหมาะสม ควบคู่ไปกับการปรับปรุงโครงสร้างองค์กรภายในของแต่ละทีมงานให้สอดคล้องกับประเภทอุตสาหกรรม ซึ่งจะสามารถเพิ่มประสิทธิภาพ ลดการซ้ำซ้อน และควบคุมค่าใช้จ่ายได้เป็นอย่างดี อีกทั้งยังสามารถวางแผนการบริหารผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการไปในระดับอาเซียน และการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆต่อไป

## วาทิตถนกิจ

ปี 2559 เป็นปีที่มีความท้าทายต่างๆภายใต้สภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวเพียงเล็กน้อย แต่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบทั้งภายในและภายนอกดังที่ได้กล่าวข้างต้น ส่งผลให้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลายรายได้ชะลอการควบรวมกิจการ (Merger & Acquisition) และการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยออกไป เพื่อรอให้สภาวะเศรษฐกิจเอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม ทีมงานวาทิตถนกิจยังคงดำเนินขั้นตอนต่างๆที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินการให้ธุรกรรมต่างๆบรรลุผลสำเร็จในปี 2560 ซึ่งคาดว่าจะมีธุรกรรมรายใหญ่เกิดขึ้นจำนวนหลายราย

ธนาคารยังได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการเสริมสร้างจุดแข็งร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้า

ทั้งนี้ ในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2559 สายงานวาทิตถนกิจได้ประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในระดับประเทศ และภูมิภาค โดยการร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้ซื้อหน่วยทรัสต์เบื้องต้นในประเทศ เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท (เพิ่มทุนครั้งที่ 2) (WHART) มูลค่า 3,162 ล้านบาท และการร่วมเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย และผู้ซื้อหุ้นเบื้องต้นในต่างประเทศ สำหรับการ IPO ของ บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BPP) มูลค่า 13,618 ล้านบาท

จากการเฝ้าระวังกำลังของสายบรรษัทธุรกิจ สายวาทิตถนกิจ และกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2559 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญๆ ที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธุรกรรมแลกพันธบัตร ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	18,894
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	14,300
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	10,000
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	10,000
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	7,333
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	5,445
บริษัท ทูมูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	4,698
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	4,000
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	3,000
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	2,500
บริษัท นิติบุคคลเฉพาะกิจ บตท.(9) จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	2,046
บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,905
บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,500
บริษัท พญาฯ เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,333
บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,133
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,400
บริษัท ทีทีซีแอล จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,075
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,000
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,000
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปีโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	750
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	750
บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	620
บริษัท เจ มาร์ท จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	600
การประปาส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	590
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท มั่นคงเคหะการ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500



บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	500
บริษัท อีออน ธนรินทร์พรี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	400
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	400
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวิร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท เอเชียเสริมกิจสิทธิ์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	300
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	300
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	154

ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) (BPP)	ผู้จัดจำหน่ายและรับประกัน การจำหน่าย และผู้ถือหุ้น เบื้องต้นในต่างประเทศ (ร่วมกับ ซีไอเอ็มบีกรุ๊ป)	13,618
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลด์เ็นเวนเจอร์ (GVREIT)	ตัวแทนจำหน่าย	8,148
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าไทยแลนด์ ไพร์ม พร็อพเพอร์ตี้ (TPRIME)	ตัวแทนจำหน่าย	5,475
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเคชเอ พรีเมียม โกรท (เพิ่มทุนครั้งที่ 2) (WHART)	ผู้จัดจำหน่ายและผู้ซื้อ หน่วยทรัสต์เบื้องต้นใน ต่างประเทศ (ร่วมกับ ซีไอเอ็ม บีกรุ๊ป)	3,162
บริษัท ทีพีบีไอ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม (ร่วมกับ ซีไอเอ็มบีกรุ๊ป)	1,080
บริษัท โพลีเพล็กซ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (PTL)	ตัวแทนรับจองซื้อ	640

## สายพาณิชย์ธนกิจ

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

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

และให้ทัดเทียมกับสถาบันการเงินคู่แข่ง ทั้งนี้ เพื่อให้การพิจารณาสินเชื่อมีความรวดเร็ว มีคุณภาพมากขึ้น และเป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วประเทศ

ผลการดำเนินงานของสายพาณิชย์ธนกิจ ในปี 2559 มีการชะลอตัวลงมาก ตามภาวะเศรษฐกิจซึ่งถูกกดดันจากปัจจัยเสี่ยงทั้งในและต่างประเทศ ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อชะลอตัว ขณะเดียวกันก็ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมเกษตรซึ่งเกิด NPL ในระดับสูงตั้งแต่ไตรมาสแรก ทำให้ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์มากกว่าการขยายตลาด โดยได้จัดทำกระบวนการติดตามคุณภาพหนี้อย่างเป็นระบบ รวมถึงจัดทำ Portfolio health check อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถช่วยเหลือลูกหนี้และป้องกันการเกิด NPL ได้ทัน่วงที

สำหรับปี 2560 สายพาณิชย์ธนกิจจะมุ่งเน้นการสร้างรากฐานที่มั่นคง โดยการรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ การวางแผนปล่อยสินเชื่อตามพื้นที่และอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ การปรับปรุงกระบวนการทำงาน และการพัฒนาพนักงาน ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและรักษาการเติบโตของการดำเนินธุรกิจด้านพาณิชย์ธนกิจอย่างยั่งยืน

## สายธุรกิจรายย่อย

ปี 2559 เป็นปีแห่งความสำเร็จอย่างสูงอีกปีหนึ่งสำหรับสายธุรกิจรายย่อย ทั้งในเรื่องของการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานและลูกค้าพร้อมขยายฐานลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมไปถึงการให้บริการที่เหนือความคาดหมายผ่านช่องทางต่างๆอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการขยายการให้บริการเปิดบัญชีที่ศูนย์บริการ AIS 64 สาขาทั่วประเทศ แต่ที่โดดเด่นที่สุดคือ การเป็นธนาคารแรกและหนึ่งเดียวที่เปิดให้บริการธุรกรรมการเงินที่สาขา 7-Eleven ในรูปแบบของสาขาย่อยที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกกว่าช่องทางสาขาอื่นๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งเน้นเรื่องการเป็นธนาคารที่ให้คำปรึกษาด้านการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้ารายบุคคลนอกเหนือไปจากการที่มีผลิตภัณฑ์หลากหลายนำเสนอแก่ลูกค้า ซึ่งได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดีดังจะเห็นได้จากจำนวนลูกค้าและสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารที่เพิ่มขึ้น

ในด้านของสินเชื่อ มีการเติบโตอย่างมีคุณภาพของสินเชื่อ อันเป็นผลจากการกำหนดเงื่อนไขการสมัครสินเชื่อซึ่งสามารถคัดกรองลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และเพื่อเป็นผู้นำด้านการให้บริการสินเชื่อ สายธุรกิจรายย่อยได้พัฒนาไปอีกขั้นหนึ่งโดยเปิดให้บริการสมัครสินเชื่อนอกสถานที่ผ่าน DSE Tablet ของธนาคารซึ่งสามารถรู้ผลการอนุมัติได้ทันที ซึ่งเป็นการเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีและเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า

ภาพรวมผลประกอบการในปี 2559 ของสายธุรกิจรายย่อยเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาเป็นดังนี้

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

## สายบริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคารให้บริการลูกค้าองค์กรและสถาบันการเงินด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลายครบวงจรอันประกอบด้วย การบริหารเงินสด สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ และบริการด้านหลักทรัพย์ ได้แก่ บริการตัวแทนหลักประกันและตัวแทนผู้ให้สินเชื่อ บริการ Escrow Account บริการดูแลผลประโยชน์ บริการรับฝากทรัพย์สิน และบริการอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ด้วยความแข็งแกร่งของเครือข่ายกลุ่มซีไอเอ็มบีในภูมิภาคอาเซียน สายบริหารธุรกรรมการเงินมีความพร้อมที่จะสนับสนุนการทำธุรกรรมภายในกลุ่มอาเซียนรวมถึงในระดับโลกให้ตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการที่ต้องการขยายธุรกิจ

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

ในปี 2560 สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าและสร้างฐานรายได้อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการหาลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการนำเข้าและส่งออกในภูมิภาคอาเซียน ตลอดจนการขยายความสามารถให้บริการสู่ระบบดิจิทัลเพื่อรองรับแนวโน้มของตลาดที่ขยายตัวมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับการก้าวสู่การเป็นธนาคารชั้นนำในระดับภูมิภาคอาเซียนของธนาคาร

## สายบริหารเงิน

ในปี 2559 สายบริหารเงินสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี และด้วยความสามารถด้านผลิตภัณฑ์อัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงิน ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัล ดังต่อไปนี้

### ASIAMONEY Polls

- (1) ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดอันดับ 1 (1<sup>st</sup> Best for Overall FX Services)
- (2) ธนาคารต่างชาติที่มีผลิตภัณฑ์และการให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดอันดับ 1 (1<sup>st</sup> Best for FX Products and Services)

- (3) ธนาคารต่างชาติที่มีงานวิจัยด้านตลาดอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุดอันดับ 1 (1<sup>st</sup> Best for FX Research and Market Coverage)
- (4) ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้าน FX Options ดีที่สุดอันดับ 2 (2<sup>nd</sup> Best for FX Options)

#### The Triple A Asset

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

#### Thomson Reuters

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

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

สายบริหารเงินยังคงมุ่งมั่นพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและบริการต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการบริหารความมั่งคั่งและการบริหารความเสี่ยงด้วยความเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาเป็นสำคัญ

## 2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

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

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2559 ของธนาคารพาณิชย์

## 2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

### แหล่งเงินทุน

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

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

### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.6 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.2 และร้อยละ 5.4 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

หน่วย: พันล้านบาท

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

## นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

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

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารฯ สามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ด้วยเหตุนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ การรักษาคุณภาพที่สูง และมีการกระจายพอร์ตการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่อง และแหล่งที่มาของเงินทุน ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ของธนาคาร คือการรักษาฐานเงินฝากหลัก หลากหลายประเภทประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรวจสภาพคล่องบางส่วน ตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร ความปลอดภัย สอดคล้องกับกลยุทธ์ โครงสร้างและยุทธวิธีมุมมองของธนาคาร

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวัน สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการควบคุม จะมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ซึ่งจะประชุมกันอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการณ์แหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ ต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติเพดานความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระ และทำงานใกล้ชิดกับสายบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสภาวะตลาด ในขณะที่สายธุรกิจต่างๆ ของธนาคาร มีความรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงิน และแหล่งเงินทุนอื่นๆ สายบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม เมื่อมีความจำเป็นหรือฉุกเฉิน ธนาคารมีการจัดการอย่างรอบคอบ ในสถานะสภาพคล่องที่จะตอบสนองความต้องการประจำวัน มาตรการของธนาคาร และการคาดการณ์กระแสเงินสดนั้น เกิดขึ้นจาก profile ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนด ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เป็นประจำ สำหรับ บริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะได้รับการกระจายอำนาจ ดังนั้นเพื่อสนับสนุนสภาพคล่อง ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินให้กับบริษัทเหล่านั้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก รวมถึงตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์ จากลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว

นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย

## นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

## หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและมีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหามาตรฐานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคตจะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกค้าดังกล่าวให้เหมาะสมและทันเวลาที่เพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Medium และ High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร ขณะที่กลุ่ม Watch List-Medium และ High ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ NPL ที่ยังอยู่ระหว่างเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน



คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตามดูแลและพิจารณาให้คำแนะนำการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว และรวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องการดูแลใกล้ชิด เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ที่มีปัญหา อันจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหาลงกลับมาสูงขึ้น

### นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเล็งการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลักเล็งหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

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

### นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

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

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลัก 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) เพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการ BRC ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งเป็นคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) ที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อ BRC และคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเงินกองทุน (การกำกับดูแลเรื่องการบริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel) เป็นต้น ทั้งนี้ RMC ประกอบด้วยผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ BRC และ คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปี 2559 คณะกรรมการ BRC ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) โดยมีหน้าที่ในการพิจารณาและกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพรวมทั้งลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

นอกจากนี้สายบริหารความเสี่ยงได้จัดตั้งทีมบริหารสินทรัพย์พิเศษเพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

## 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 การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

### 3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

#### ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจ หรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการ ฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อรายย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความเสี่ยงจากสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลง

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจที่มี RAG (Red, Amber & Green) Indicators เพื่อช่วยในการกำหนดเพดานความเสี่ยงและควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อ ตลอดจนเพื่อช่วยให้แนวทางที่ชัดเจนในการปล่อยสินเชื่อ ดังนี้ “Red - ไม่ควรขยายสินเชื่อ” “Amber – ระวังการปล่อยสินเชื่อ” และ “Green – ขยายสินเชื่อ” เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกปี ธนาคารจะมีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ โดยได้มีการติดตามควบคุมเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อ RMC, BRC และคณะกรรมการธนาคาร

## ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค่า ดังนั้นความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

### 1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน 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 ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

## 3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้ำของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึง ความเสี่ยงในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเกิด กับรายได้ เงินกองทุนผู้ถือหุ้น หรือชื่อเสียงของธนาคารที่เกิดจากการไม่สามารถที่จะมีประสิทธิภาพในการตอบสนองความต้องการเงินทุน ทั้งในปัจจุบันและอนาคต (ทั้งที่คาดการณ์ไว้และไม่คาดคิด) หรือการระดมทุนตามกฎระเบียบ ที่มีกำหนดการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากการไม่สมดุลกันในระยะเวลาของกระแสเงินสด

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารคือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาวะฉุกเฉินเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ด้วยเหตุนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือ การรักษาคุณภาพที่สูง และมีการกระจายพอร์ตการลงทุนของสินทรัพย์สภาพคล่อง และแหล่งที่มาของเงินทุนภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากเครือข่ายที่กว้างและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ของธนาคาร คือการรักษาฐานเงินฝากหลัก หลากหลายประเภทประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วน ตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคาร ความปลอดภัย สอดคล้องกับกลยุทธ์ โครงสร้างและยุทธวิธีมุมมองของธนาคาร

ความรับผิดชอบแบบวันต่อวัน สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการควบคุม จะมอบหมายให้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee: ALCO) ซึ่งจะประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และประมาณการณ์แหล่งเงินทุนของธนาคาร ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการ ALCO ยังรับผิดชอบในการอนุมัติ เพดานความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่การยอมรับได้ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบอย่างเป็นอิสระและทำงานใกล้ชิดกับสายบริหารเงิน ในการเฝ้าระวังเกี่ยวกับสภาวะ ตลาด ในขณะที่ สายธุรกิจต่างๆ ของธนาคารมีความรับผิดชอบในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับ ผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ สายบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวม เมื่อมีความจำเป็นหรือฉุกเฉิน ธนาคาร มีการจัดการอย่างรอบคอบ ในสถานะสภาพคล่องที่จะตอบสนองความต้องการประจำวัน มาตรการของธนาคารฯ และการ คาดการณ์กระแสเงินสดนั้น เกิดขึ้นจาก profile ที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสาร อนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาที่กำหนด ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจ ในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เป็นประจำ สำหรับ บริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะได้รับการกระจายอำนาจ ดังนั้นเพื่อ สนับสนุนสภาพคล่อง ธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินให้กับบริษัทเหล่านั้น ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ ธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่บริหารโดยธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง (Management Action Triggers: MATs) และระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ และเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารถึงสภาวะและแรงกดดันด้านสภาพ คล่องที่เกิดขึ้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร รวมทั้ง สมมติฐานและเพดานความเสี่ยงจะมี การทบทวนเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ และการเปลี่ยนแปลงความต้องการทางธุรกิจและสภาวะตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีการตรวจสอบประจำทุกวัน เพื่อให้มีการปฏิบัติตามเกณฑ์ความเสี่ยงภายใน ข้อกำหนดด้านกฎระเบียบสำหรับการเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

แผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่องของธนาคารจะแจ้งเตือน และเพื่อให้มีการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพในช่วงวิกฤต สภาพคล่องและอยู่ภายใต้สภาวะตลาดที่ไม่พึงประสงค์ แผนฯ ประกอบด้วยสององค์ประกอบสำคัญ คือ ระบบเตือนภัย ล่วงหน้า (EWS) และทีมผู้บริหารในภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (FCMT) EWS จะถูกออกแบบมาเพื่อแจ้งเตือนผู้บริหารของ ธนาคาร เมื่อใดก็ตามที่สภาพคล่องอาจจะมีความเสี่ยง จะมีการทบทวนวิเคราะห์ในการตรวจสอบปัญหาการขาดสภาพคล่อง และการประเมินความต้องการเงินทุน และกลยุทธ์ในอนาคตของวิกฤตสภาพคล่อง EWS จะถูกสร้างขึ้นจากชุดของตัวชี้วัด (ตรวจสอบกับเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า) ที่น่าเชื่อถือสามารถส่งสัญญาณความแข็งแกร่งทางการเงินและความมั่นคงของ ธนาคารฯ การทดสอบสภาวะวิกฤตสภาพคล่อง จะดำเนินการบนพื้นฐานครึ่งปีในการระบุและวัดผลกระทบทางการเงินและ ช่วยให้การบริหารจัดการในการดำเนินการได้ล่วงหน้า สถานการณ์จำลองสภาวะวิกฤต 3 แบบคือ วิกฤตเฉพาะธนาคาร (BISC) วิกฤตตลาดโดยรวม (MWC) และรวมวิกฤติ BISC and MWC (CC) เป็นรูปแบบ สมมติฐานที่ใช้รวมทั้งอัตราการใช้เงินฝาก อัตรานำฝากเงินกู้ และส่วนลดมูลค่าของสินทรัพย์สภาพคล่อง เอกสารและผลการทดสอบจะถูก นำเสนอ ALCO คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร ผลการทดสอบที่ผ่านมาได้ชี้ให้เห็นว่าธนาคาร มีสภาพคล่องเพียงพอที่จะตอบสนองความต้องการสภาพคล่องภายใต้เงื่อนไขการทดสอบในภาวะวิกฤตต่างๆ



## ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (IRRBB) หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในปัจจุบันต่อผลประกอบการธนาคารและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย

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

IRRBB วัดจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (Economic Value of Equity: EVE) ซึ่งเป็นมาตรการวัดผลกระทบระยะยาวของการเคลื่อนไหวอย่างฉับพลันของอัตราดอกเบี้ยที่ครอบคลุมสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของธนาคาร โดยกำหนดและประเมินความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของผู้ถือหุ้น (เช่น มูลค่าปัจจุบันของรายได้และเงินทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต) เนื่องจากมูลค่าพอร์ตสินทรัพย์และหนี้สินจะเพิ่มขึ้นและลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มาตรการนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถประเมินของความเสี่ยงและผลกระทบต่อเงินทุนโดยเน้นสถานะของบัญชีเพื่อการธนาคารในปัจจุบัน ทั้งนี้ EVE จะคำนวณโดยใช้ re-pricing gap ในการวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในช่วงเวลาต่างๆกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังประเมินผลกระทบจากความเสียหายอัตราดอกเบี้ยโดยก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้จากการที่อัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตด้วย

การจัดเพดานความเสี่ยง (MATs) มีการกำหนดเป็นมาตรการ Pre-emptive การควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) ผลกระทบ EVE จะรายงานไปยัง ALCO, BRC และคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลง NII กับ EVE ผลของการทดสอบในภาวะวิกฤต จะถูกใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ในงบดุล และทางเลือกที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากระบบการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดทำมีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ BRC ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่อกำหนดนโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลับกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น 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 และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต 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 รวมถึงมีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าประเด็นปัญหาได้ถูกแก้ไขหรือได้มีการรายงานต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบอย่างเหมาะสม

## 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 ส่วนเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากหน่วยงานทางการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้ทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานทางการ เพื่อให้ได้รับทราบผลการดำเนินการแก้ไข นอกจากนี้ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อให้รับทราบและพิจารณหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะสรุปเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

## 7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

## 8. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ด้านตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

### ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เป็นผลมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แต่เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

###### (1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

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

###### (2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

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

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

###### (3) ภาระผูกพันอื่น

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

## การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

- **บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด “บสส.”**

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

- **บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) “บสก.”**

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

## 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 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

- (1) ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- (2) บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- (3) บริษัท เวิลด์ลีส 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 2559 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร ด้วยเหตุค่าเรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร

## 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 ไพร์วอเดอร์แฮสส์ 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 2559)**

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ชั้น 25, 32 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์0-2673-9111, 0-2684-6500	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	350,000,000	349,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์0-2626-7070	ติดตามทางหนี้ และเรียกเก็บ หนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลดีลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ชั้น 34ถ.สาทรใต้แขวงยาน นาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์0-2675-6300 โทรสาร. 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ.บางนา-ตราดแขวงบางนาเขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์0-2398-0027 โทรสาร0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัทเอ็มโฮมเอสพีวี3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิวเอ็กเช็กคิวทีฟเพลส ชั้น 1 ถ.เจริญนครแขวงบางลำพูเขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตะวันนาโฮเต็ล จำกัด 80 ถ.สุรวงศ์แขวงสี่พระยาเขตบางรักกรุงเทพฯ โทรศัพท์0-2236-0361 โทรสาร0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัทชันวาอินเตอร์ฟู้ดจำกัด 2219-2223ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่ง สำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
8.	บริษัทสามชัยจำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ถ.รัชดาภิเษกแขวงสามเสน นอกเขตห้วยขวางกรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9.	บริษัทพี.ซี. พัฒนาศรี จำกัด (เล็ก) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวีกรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
10.	บริษัทจัดหางานเอ็กเสคิวทีฟแมนเนจเม้นท์เซอร์วิส สจำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม3 แขวงบางค้อแหลมเขตบางคอ แหลมกรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า สำนักงาน อุปกรณ์และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัทโกลเบลดีลิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ชั้น 8 ถ.เพลินจิตแขวง ลุมพินีเขตปทุมวันกรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12.	บริษัทที.พี.เอฟ .ลีสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานีชั้น25 ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลมเขตบางรักกรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัทยูทีเอ็มแอดไวเซอร์รีแอนด์แคปปิตอลแมนเนจ เม้นท์ จำกัด (ร้าง) 44 อาคารซีไอเอ็มบีไทย ชั้น18 ถ. หลังสวนแขวงลุมพินีเขตปทุมวันกรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
14.	บริษัทเอส.พี.แอล.ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (ร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวน์เวอร์ถ.นนทบุรีแขวงช่อง นนทบุรีเขตยานนาวากรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15.	บริษัทไทย-อัลตราออดิโอฟาร์ม จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่4 ถ.ทางหลวงต.นิคมพัฒนาอ.บ้านค่ายจ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16.	บริษัทแอดวานซ์แมนูแฟกเจอร์ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทม์สแควร์ชั้น11 ถ.สุขุมวิท12-14เขต คลองเตยกรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00

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

## 6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.2.1 ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2558 และแนวโน้มปี 2559

#### สรุปภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2559

จากการที่เศรษฐกิจไทยปี 2559 เผชิญความท้าทายจากเศรษฐกิจภายใน ทั้งภัยแล้งที่กดดันรายได้ภาคเกษตรให้ชะลอต่อเนื่อง รวมทั้งกำลังซื้อระดับฐานรากอ่อนแอ ที่ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีปัญหา และรายได้ภาคเกษตรของคนในต่างจังหวัดได้รับผลกระทบต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ปลายไตรมาส 3 เป็นต้นมา ปัญหาภัยแล้งเริ่มคลี่คลาย รายได้ภาคเกษตรเริ่มขยับขึ้น สนับสนุนให้กำลังซื้อภาคเกษตรโดยรวมปรับตัวดีขึ้น สิ่งที่จะเป็นความหวังสำหรับเศรษฐกิจปี 2560 ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เริ่มได้รับปัจจัยเชิงบวกมากขึ้น และเป็นความหวังของเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ปัจจัยภายในจะคลี่คลาย แต่ความท้าทายที่ไทยจะเผชิญในปี 2560 จะมาจากภายนอกเป็นหลัก ไม่ว่าจะเป็นเรื่องนโยบายกีดกันการค้าของประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐอเมริกา เศรษฐกิจจีนที่คาดว่าจะชะลอตัวลงต่อเนื่อง ความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุนจากโอกาสที่สหรัฐฯจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงราคาน้ำมันที่จะขยับสูงขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจในประเทศ

#### แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2560

แม้ว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จะมีทิศทางขยายตัวต่อเนื่อง แต่อัตราการขยายตัวจะอยู่ในระดับที่ไม่ได้แข็งแกร่งมากนัก คาดว่ายังต้องอาศัยระดับอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำระดับประคองเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการควรเพิ่มความระมัดระวัง เพราะแม้ว่าดอกเบี้ยนโยบายของไทยไม่ได้ขยับ แต่การระดมทุนผ่านตลาดเงินตลาดทุนอาจจะต้องมีการเตรียมตัวเพราะว่าต้นทุนทางการเงินอาจจะขยับสูงขึ้น เพื่อให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรขยับตัวสูงขึ้นรับกับภาวะที่เงินทุนไหลออกซึ่งทำให้สภาพคล่องเริ่มตึงตัวมากขึ้น เพราะฉะนั้น ผู้ประกอบการต้องเริ่มเตรียมตัวในการระดมทุนผ่านตลาดพันธบัตรให้เร็วขึ้น เพื่อจะได้ระดมทุนด้วยต้นทุนถูกลง เพราะหากล่าช้าไปกว่านี้ ต้นทุนจะสูงขึ้นได้

ในส่วนของปัจจัยท้าทายเศรษฐกิจไทยนั้น สำนักวิจัยมีความเห็นว่า ราคาน้ำมันที่ขยับตัวสูงขึ้น จะสนับสนุนมุมมองที่ว่ากำลังซื้อจะขยับขึ้นได้ปีหน้า เพราะโดยปกติราคาน้ำมันจะขยับเคลื่อนไหวไปตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์และสินค้าเกษตร แต่กำลังซื้อคงไม่ได้ขยับขึ้นแรงมากนัก เพราะปัญหานี้ครัวเรือนยังสูง จึงกีดกันการบริโภคไม่ให้แรงตัวได้แรงมากนัก ขณะเดียวกัน ยังมีความเสี่ยงที่การลงทุนภาคเอกชนอาจจะยังแผ่วลงต่อได้ โดยเฉพาะปัญหาเชิงโครงสร้างที่ทำให้ภาคเอกชนหยุดลงทุนมาเป็นเวลานาน เช่น ปัญหาอุปทานส่วนเกินในหลายๆอุตสาหกรรม การขาดการพัฒนาทักษะแรงงาน ตลอดจนนวัตกรรมการผลิตที่อยู่ในระดับต่ำ ซึ่งอาจทำให้ความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวอ่อนแอลง

อีกหนึ่งความท้าทายที่หนีไม่พ้น คือ การส่งออก จากการที่การส่งออกสินค้ามีสัดส่วนร้อยละ 60 ของจีดีพี ซึ่งเป็นสัดส่วนที่สูง แม้ว่านายโดนัลด์ ทรัมป์ ประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐฯ จะไม่ได้มีมาตรการกีดกันทางการค้าโดยตรงกับประเทศไทย และมีโอกาสที่การส่งออกจะเติบโตตามเศรษฐกิจสหรัฐฯที่จะแรงตัวได้ดี แต่ต้องจับตาสินค้าส่งออกที่เป็นห่วงโซ่อุปทาน หรือเป็นสินค้าบริโภคที่ได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของสหรัฐฯ เพราะสหรัฐฯมีท่าทีที่จะกีดกันทางการค้ากับประเทศจีน ซึ่งอาจทำให้การส่งออกสินค้าของไทยไปยังประเทศจีนและอาเซียนโดยรวมชะลอลงได้

ทางออกสำหรับเอกชนไทย ขอแนะนำกลุ่มอุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานเข้มข้นหรือใช้เทคโนโลยีไม่สูง ให้มีการเตรียมตัวย้ายฐานไปยังกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา เวียดนาม) ต่อเนื่อง ที่ผ่านมารัฐกิจขนาดใหญ่ได้มีการไปลงทุนแล้ว กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมควรรวมตัวเป็นคลัสเตอร์และเป็นห่วงโซ่อุปทานให้กับธุรกิจขนาดใหญ่ และเข้าไปลงทุนอย่างเป็นพันธมิตร เชื่อว่าจะเป็นทางออกให้ธุรกิจได้ หรือหากไม่ย้ายฐาน ก็อาจทำการปรับเทคโนโลยีให้มีการพัฒนาให้สูงขึ้นเพื่อเชื่อมกับห่วงโซ่อุปทานของธุรกิจขนาดใหญ่ได้ หรือมองหาตลาดใหม่ที่มีโอกาสในการเติบโต ได้แก่ ตลาดอินเดีย ออสเตรเลีย หรือตลาดในประเทศแถบตะวันออกกลาง ที่จะได้ประโยชน์จากการฟื้นตัวเศรษฐกิจโลกและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ขยับตัวดีขึ้น ซึ่งจะเป็นโอกาสสำหรับเอกชนไทยในการหาตลาดใหม่เพื่อชดเชยกับการกีดกันทางการค้าที่จะมีมากขึ้นในตลาดโลก

ในส่วนของทิศทางอัตราดอกเบี้ยและทิศทางค่าเงินบาทนั้น แม้สหรัฐฯจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยปีหน้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งอาจจะปรับขึ้นสองครั้งในช่วงกลางปีและปลายปี แต่ก็คาดว่าอัตราดอกเบี้ยไทยจะคงที่ต่อเนื่องตลอดทั้งปี เงินบาทยังมีทิศทางอ่อนค่า จากแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของสหรัฐฯที่ทำให้เกิดเงินไหลออก แต่ก็น่าจะช่วยสนับสนุนผู้ส่งออกไทยจากการที่เงินบาทอ่อนค่ามากกว่า

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