

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management การให้บริการที่ปรึกษาทางด้านการเงิน 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

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ฝัสนาการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร กับบริษัทย่อยต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่มีการมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคาร มีศูนย์ธุรกิจรวม ทั้งสิ้น 13 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 59 สาขา

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ของธนาคาร

วิสัยทัศน์

“ก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล”

พันธกิจ

“สร้างองค์กรให้เติบโตก้าวหน้า อย่างยั่งยืน เพื่อสร้างคุณค่าให้ลูกค้าและสังคม ด้วยบริการการเงินที่ดีเยี่ยม ก้าวทันเทคโนโลยี และเครือข่ายอาเซียนที่แข็งแกร่ง”

ค่านิยมองค์กร

- มุ่งมั่นสร้างผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง
- โปร่งใส และรับผิดชอบ
- เปี่ยมด้วยพลังสร้างสรรค์ ผลักดันสู่จุดหมาย

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ¹ เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 แห่งที่ทางการเข้าแทรกแซง ² และบริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)³ ตามคำสั่งของรัฐบาลเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT”

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

¹ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนนกิจ 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)

³ เดิมชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

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 จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบคุมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบคุมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

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

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

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

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

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิ

จำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสดจำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย โดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อบริหารใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท 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 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัทยาบันอนุมิตติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 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 โดยชำระเงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯจำนวน 1,162 ล้านบาท

(รวมดอกเบี้ยคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งบันทึกในงบดุล และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบริมสิทธิ์ที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านบาท เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุน ได้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. ("Newbridge") จำนวน 556.23 ล้านบาท 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 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 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 โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงขายหุ้นที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811.86 ล้านบาท (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.91 ล้านบาท

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านบาท 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 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมและลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านบาท หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จากนั้นได้ดำเนินการจด

ทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 และใช้ชื่อย่อใหม่ในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “CIMBT”

วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

วันที่ 12 เมษายน 2555 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 8,157.97 ล้านบาท เป็น 13,052.74 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 9,789.56 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ต่อมา ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,894.78 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเพิ่มทุนเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2555 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 19,757.95 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

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

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

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

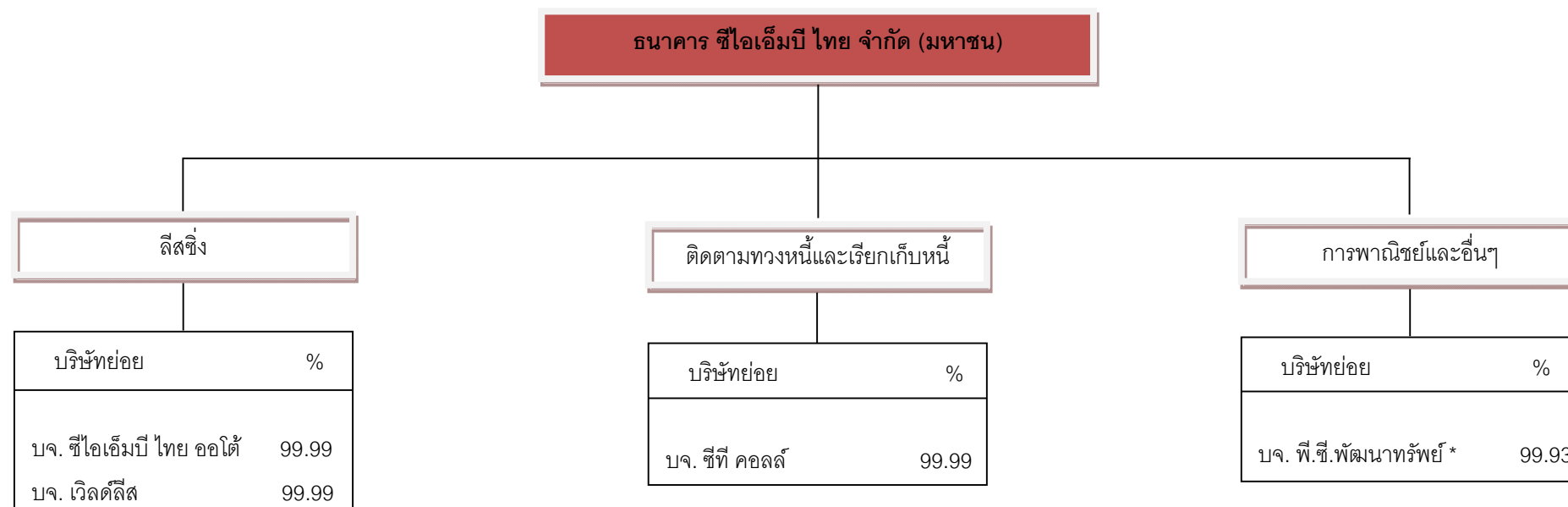
Mandate) ได้จำนวน 3,689,853,654 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้ออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น

วันที่ 19 เมษายน 2559 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ของธนาคาร มีมติให้ยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้ออกจำหน่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 และพิจารณานำมติลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร 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

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,752,747,964.00 บาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 12,387,365,839.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 15,140,113,803.50 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 5,505,495,928 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้นเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตราจัดสรร 2 หุ้นใหม่ต่อ 9 หุ้นเดิม ในราคาเสนอขาย 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังการขายหุ้นเพิ่มทุนเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2560 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 28,496.70 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 94.11 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

วันที่ 4 กันยายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2,271,017,070.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 15,140,113,803.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 17,411,130,874.00 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 4,542,034,141 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 20 หุ้นเดิมโดยกำหนดราคาเสนอขายที่ 0.87 บาท ต่อหุ้น ภายหลังเสร็จสิ้นการเสนอขายหุ้นในวันที่ 12 ตุลาคม 2561 ธนาคารซีไอเอ็มบีถือหุ้นจำนวน 33,021.97 ล้านหุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 94.83 ของจำนวนหุ้นที่ออกและเสนอขายทั้งหมดของธนาคาร

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นธนาคารและบริษัทย่อย (ณ 31 ธันวาคม 2563)



หมายเหตุ * เลิกกิจการ

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

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

ด้วยเครือข่ายบริการทางการเงินครบวงจรของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีมากกว่า 1,000 สาขา ประกอบกับความเชี่ยวชาญในบริการทางการเงินระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี สร้างโอกาสให้ธนาคารใช้ความแข็งแกร่งนี้ในการจับคู่ทางธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน และการแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	9,561.9	87.9	11,288.5	116.9	10,435.6	110.0
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70.3	0.6	87.4	0.9	127.4	1.3
3. เงินลงทุน	1,485.1	13.6	2,070.2	21.4	1,664.3	17.5
4. อื่นๆ	84.3	0.8	203.1	2.1	114.3	1.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,201.6	102.9	13,649.2	141.3	12,341.6	130.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,360.4	21.7	2,851.4	29.5	2,342.4	24.6
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	336.8	3.1	719.1	7.4	351.3	3.7
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	597.9	5.5	1,062.6	11.0	1,007.8	10.6
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	696.1	6.4	669.6	6.9	712.4	7.5
5. อื่นๆ	63.6	0.6	162.8	1.7	101.4	1.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,054.8	37.3	5,465.5	56.5	4,515.3	47.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,146.8	65.6	8,183.7	84.8	7,826.3	82.5
รายได้จากการดำเนินงาน	3,734.5	34.4	1,470.1	15.2	1,662.4	17.5
รายได้รวม	10,881.3	100.0	9,653.8	100.0	9,488.7	100.0

2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,152.4	30.9	1,535.7	104.5	1,376.6	82.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	359.7	9.6	370.3	25.2	289.5	17.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	792.7	21.2	1,165.4	79.3	1,087.1	65.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน						
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940.1	25.2	(177.0)	(12.0)	294.5	17.7
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	306.0	8.2	344.0	23.4	19.5	1.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,695.7	45.4	137.7	9.4	261.3	15.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,734.5	100.0	1,470.1	100.0	1,662.4	100.0

2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	3,481.6	106.4	3,110.2	88.5	2,519.3	94.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	978.7	29.9	956.7	27.2	698.5	26.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,502.9	76.5	2,153.5	61.3	1,820.8	68.2
รายได้จากการดำเนินงาน	770.5	23.5	1,360.7	38.7	848.4	31.8
รายได้รวม	3,273.4	100.0	3,514.2	100.0	2,669.2	100.0
2. บริษัท เวลด์ลิส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,372.5	89.6	1,342.5	83.3	1,182.2	73.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	90.7	5.9	109.4	6.8	104.4	6.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,281.8	83.7	1,233.1	76.5	1,077.8	67.2
รายได้จากการดำเนินงาน	250.2	16.3	379.2	23.5	525.2	32.8
รายได้รวม	1,532.0	100.0	1,612.3	100.0	1,603.0	100.0
3. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.2	(473.7)	0.4	444.2	0.4	10.1

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.2	(473.7)	0.4	444.2	0.4	10.1
รายได้จากการดำเนินงาน	(0.3)	573.7	(0.3)	(344.2)	3.5	89.9
รายได้รวม	(0.1)	100.0	0.1	100.0	3.9	100.0

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แบ่งกลุ่มงานออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน และพาณิชย์ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ โดยเน้นการทำงานเป็นทีมเดียวกัน มีการวางแผนการขายและการบริหารดูแลบัญชีลูกค้าหลักร่วมกันเพื่อเพิ่มขีดความสามารถและคุณภาพของการให้บริการให้สามารถตอบสนองตรงกับความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ตลอดจนสามารถสร้างรายได้และประโยชน์สูงสุดให้แก่ธนาคาร

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

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

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

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

บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV

บรรษัทธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน หรือการบริหารตราต่างประเทศแก่กลุ่ม

ลูกค้าขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น เช่น ธุรกิจลิซซิ่ง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจอยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

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

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้านับจากปี 2564 เป็นต้นไป บริษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการขายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆต่อไป

วาทินิชนักกิจ

วาทินิชนักกิจของธนาคารประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความสามารถ และความชำนาญในธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นที่จะนำเสนอทางเลือกทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งรวมถึงการระดมทุนทางธุรกิจ

นอกจากนี้ วาทินิชนักกิจยังได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับบริษัทธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการบางราย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

ธนาคารยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งอย่างต่อเนื่องร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแล โดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วย

การนี้กำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และพาณิชย์กิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้นาครามีศักยภาพในการก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในระดับอาเซียน

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทุกภาคส่วน ธุรกรรมตราสารทุนของธนาคารได้ลดลงตามสภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมตราสารหนี้ของธนาคารยังคงเติบโต และทำรายได้เพิ่มขึ้นจนเป็นสถิติสูงสุดเมื่อเทียบกับช่วงที่ผ่านมา

ในปี 2563 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	32,500.00
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	20,400.00
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	10,163.33
บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	8,455.65
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	6,787.20
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,487.98
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,000.00
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,913.76
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,097.40
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,916.22
บริษัท แสลงรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,916.00
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,842.71
บริษัท สวอนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,600.00
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ ปีโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,377.67
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,100.00
บริษัท ไทโยต้า ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	737.00
บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	620.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	584.10
บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	451.70
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	333.33
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	318.00
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	159.60

บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)		ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	100.00
ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)	
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดจำหน่ายในต่างประเทศ (CIMB Investment Bank Berhad)	78,124.20	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์กสิกรพาณิชย์ (เพิ่มทุนครั้งที่ 1)	ตัวแทนจำหน่าย	2,737.61	

พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจของธนาคารให้บริการลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยมุ่งเน้นลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานครเป็นหลัก ด้วยโปรแกรมสินเชื่อตลอดจนการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 พณิชย์ธนกิจได้มีการปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจโดยเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิมแทนการขยายสินเชื่อใหม่ อีกทั้งยังเร่งดำเนินการตามนโยบายของภาครัฐและมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ ของ ธปท. ในการแบ่งเบาภาระและช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในภาวะเศรษฐกิจช่วงนี้ต่อไปได้ สำหรับปี 2564 ที่มีการแพร่ระบาดระลอก 2 ของโรคโควิด-19 ตั้งแต่นั้นปี แนวทางการดำเนินธุรกิจของพาณิชย์ธนกิจยังคงมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิม และพร้อมดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้ความช่วยเหลือและประคับประคองธุรกิจของลูกค้าให้ผ่านพ้นวิกฤตการณ์นี้ไปได้

ธุรกิจรายย่อย

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

นับจากการเปิดตัว CIMB Thai Digital Banking ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือเมื่อปลายปี 2561 ธนาคารสามารถขยายฐานผู้ใช้และธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันอย่างมีนัยสำคัญ โดยมียอดดาวน์โหลดใช้บริการอยู่ที่ 185,000 ราย ในปี 2563 เพิ่มขึ้น 2.5 เท่าจากช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา และสัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันเพิ่มขึ้นจากไม่เกินร้อยละ 20 เมื่อต้นปี 2562 มาเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 60 ณ ปลายปี 2563 ในขณะเดียวกัน การเปิดบัญชีผ่าน

ช่องทางดิจิทัลซึ่งเริ่มให้บริการร่วมกับ Counter Service ได้รับกระแสตอบรับเป็นอย่างดี โดยภายใน 6 เดือนนับจากเริ่มเปิดให้บริการ ยอดเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชันคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของยอดเปิดบัญชีทั้งหมดของธนาคารในปี 2563 อีกทั้งธนาคารได้เพิ่มบริการในแอปพลิเคชัน CIMB Thai Mobile Lending ตลอดจนเปิดตัวแอปพลิเคชัน CIMB Thai Auto Cash เพื่อให้บริการสินเชื่อรถยนต์ผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบ

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

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

ความร่วมมือกับพันธมิตรเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญในการขยายธุรกิจในปี 2563 ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับองค์กรต่างๆ เช่น การเริ่มเป็นพันธมิตรกับ Sompote Insurance Thailand การร่วมกับ Counter Service ในการให้บริการเปิดบัญชีดิจิทัล อีกทั้งยังคงให้บริการสินเชื่อบนโทรศัพท์มือถือร่วมกับกลุ่มฟินเทค (Fintech) 9F และ NEO Money ความร่วมมือกับพันธมิตรในการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลช่วยเสริมการพัฒนาและสร้างความพร้อมของธนาคารสู่การเป็น Digital API Gateway ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถบูรณาการระบบบริการหลักของธนาคารกับระบบของพันธมิตรในอนาคต โดยอ้างอิงกับตลาดได้รวดเร็วขึ้น ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีสำหรับลูกค้าโดยรวม

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

ธนาคารได้มีการพัฒนาจุดหน้าอย่างมากในด้านของข้อมูลในปี 2563 โดยอาศัยความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทีมพัฒนาข้อมูลของธนาคารสามารถสร้างโมเดลต่างๆ โดยใช้ การเรียนรู้ของเครื่อง (Machine-Learning) เพื่อพัฒนาแคมเปญผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth โดยเฉพาะ ส่งผลให้มูลค่าการลงทุนเติบโตร้อยละ 40 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สำหรับปี 2564 ธนาคารจะยังคงพัฒนาด้านข้อมูลอย่างต่อเนื่องต่อไป โดยสร้างโมเดลใหม่ๆ ที่มุ่งเน้นการให้บริการและคำแนะนำการ

ลงทุนที่เจาะจงตัวลูกค้าอย่างครบวงจร (fully-personalised) นอกจากนี้ จะมีการสร้างโมเดลที่เป็นเทคนิคการจำแนกประเภทข้อมูล (Prediction Model) ด้วยการใช้เครื่องมือช่วยวิเคราะห์การนำเสนอแคมเปญต่างๆตามลักษณะของลูกค้า ได้แก่ Intelligent Campaign Management System (ICAMS) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินการและให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างทันทีทันใด (real-time) และสนองตอบความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างดี

นอกจากนี้ ตามประกาศของ ธปท. ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารได้ออกมาตรการผ่อนผันการชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือและเยียวยาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ได้แก่ การพักการชำระหนี้/ชะลอการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ การดำเนินการตามมาตรการต่างๆดังกล่าวเป็นไปด้วยดีและเทียบเคียงได้กับมาตรการของธนาคารอื่นๆ

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

ในปี 2564 ธุรกิจรายย่อยจะยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างประสิทธิภาพด้านดิจิทัลเพื่อสร้างการเติบโตของธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของธนาคารในการมุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลที่ลูกค้าเลือกใช้ โดยจะขับเคลื่อนการเติบโตผ่านผลิตภัณฑ์หลัก 3 กลุ่มด้วยช่องทางดิจิทัล ได้แก่ ผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth สินเชื่อดิจิทัล และ เงินฝากดิจิทัล ธนาคารจะรุกนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆที่มุ่งตอบสนองลูกค้ากลุ่ม Wealth ซึ่งรวมถึงการจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุนตลาดต่างประเทศด้วย นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลตามประกาศของธปท. ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีประสิทธิภาพในการขยายสินเชื่อมากขึ้น โดยลูกค้าสามารถขอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบโดยใช้เอกสารน้อยลง

ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงินของธนาคาร รับผิดชอบการบริการและผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงินแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ บัญชีเงินฝากสำหรับธุรกิจ ธุรกรรมการรับจ่ายเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเน้นการออกแบบบริการและผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและช่วยให้การทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด รวมถึงการนำเสนอการใช้งานผ่านช่องทางที่ลูกค้าจะได้รับความสะดวกมากขึ้นด้วย

ในปี 2563 ธุรกรรมการเงิน ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ 2 รางวัลจากงาน Digital CX Awards 2020 จัดโดย The Digital Banker ได้แก่ Winner - Best Bank Account User Experience จากประสบการณ์ที่ผู้ใช้ได้รับจากบัญชี CIMB Biz Account ที่ได้รับการยอมรับว่าเป็นบัญชีธนาคารที่ดีที่สุดสำหรับธุรกิจ โดยเป็นบัญชีกระแสรายวันที่ให้ดอกเบี้ยที่น่าพอใจ

ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการโอนจ่ายทั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่มีเงื่อนไขแอบแฝง และให้สิทธิพิเศษที่เหนือกว่า บัญชีธุรกิจโดยทั่วไป บนแพลตฟอร์มดิจิทัลทั้งบนคอมพิวเตอร์และโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัล **Highly Acclaimed - Best Product or Service Innovation** จากการนำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ดีที่สุด นับเป็น ความภาคภูมิใจที่ได้รับจากความมุ่งมั่นในการส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีที่สุดให้ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับ ประสิทธิภาพที่เหนือความคาดหมาย

สำหรับปี 2564 ธุรกิจการเงินยังคงมุ่งพัฒนาบริการให้ดียิ่งขึ้น พร้อมปรับตามสถานการณ์ รูปแบบการดำเนินธุรกิจของ ลูกค้าและเทคโนโลยี ภายใต้บริบทที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจะเป็นธนาคารที่เป็น **Partner** พร้อมเคียงข้างเพื่อช่วยให้การทำ ธุรกิจการเงินของลูกค้าธุรกิจมีความคล่องตัวขึ้น ง่ายขึ้น และคุ้มค่าที่สุดด้วยบริการ **Cash Payment & Collection Platform** ที่ผสานเทคโนโลยีการรับจ่ายเงินผ่าน QR Code และใช้โครงสร้างพื้นฐานของระบบพร้อมเพย์เข้ากับการทำ ธุรกิจทางการเงินบนแพลตฟอร์มของธุรกิจเอง

ในส่วนของธุรกรรมระหว่างประเทศ ธนาคารยังพร้อมช่วยเหลือผู้ประกอบการ ด้วยบริการธุรกรรมการค้าต่างประเทศ **CIMB Biz Export** ที่ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ การโอนและรับเงินต่างประเทศ อีกทั้ง หากต้องการฝากเป็นสกุลเงินสหรัฐฯ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงิน บัญชี **CIMB Biz US Dollar** ก็ยังคง เป็นบัญชีที่ตอบโจทย์อย่างดี และให้สิทธิประโยชน์ต่างๆ อันเป็นการส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ อีกกลยุทธ์หลักที่ธุรกรรมการเงินจะใช้ขับเคลื่อนในปี 2564 คือการใช้เครือข่ายในอาเซียนของกลุ่มซีไอเอ็มบี มา พัฒนาการทำธุรกรรมระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียน เพื่อตอกย้ำความเป็น **ASEAN Bank** ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้แก่ การที่ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-มาเลเซีย และ ร่วมเป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-อินโดนีเซีย ในส่วนของธุรกรรมการค้าระหว่าง ประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน ได้มีการปรับกระบวนการทำงานระหว่างกันของธนาคารในกลุ่ม เพื่อช่วยให้ ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้อย่างมั่นใจ ง่ายและรวดเร็วยิ่งขึ้น

ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินของธนาคารจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อช่วยลูกค้า บริหารความเสี่ยง การลงทุน และหนี้สิน ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่บริหารจัดการการ ระดมเงินและบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและใช้ประโยชน์สูงสุด จากสินทรัพย์ตามกรอบการดำเนินธุรกิจที่กำหนด

ปี 2563 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธุรกิจบริหารเงินประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน โดยมีรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในอัตราที่ สูงกว่าเป้าหมาย แม้ว่าจะเกิดวิกฤตด้านสุขภาพทั่วโลกโรคโควิด-19 ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ และการ ชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

ความสำเร็จในปีที่ผ่านมาเป็นผลสืบเนื่องจากปัจจัยต่อไปนี้

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

ผลงานเหล่านี้ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลทั้งสิ้น 9 รางวัล ดังนี้

The Asset Triple A Award

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

The Asset Benchmark Research

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

ASIAMONEY FX Survey

- 4) Best Counterparty in Thailand (Asian Banks)

Asia Risk Award

- 5) Thailand House of The Year

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นหนึ่งในผู้มียุทธศาสตร์สำคัญในตลาดทุนของประเทศไทยในปี 2563 ดังต่อไปนี้

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

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

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

2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด						หน่วย (ล้านบาท)
ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	3,384,961	16.9%	2,485,597	17.0%	1,896,205	14.8%
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,280,442	16.4%	2,429,780	16.6%	2,125,942	16.6%
ธนาคารกรุงไทย	3,226,987	16.1%	2,466,780	16.9%	2,124,250	16.6%
ธนาคารกสิกรไทย	3,061,407	15.3%	2,340,470	16.0%	2,066,638	16.2%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,460,731	12.3%	1,819,223	12.4%	1,609,830	12.6%
ธนาคารทหารไทย	1,205,404	6.0%	815,678	5.6%	693,775	5.4%
ธนาคารธนาชาด	811,183	4.1%	557,957	3.8%	649,686	5.1%
ธนาคารยูโอบี (ไทย)	632,342	3.2%	491,560	3.4%	421,662	3.3%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	404,421	2.0%	194,150	1.3%	217,576	1.7%
ธนาคารเกียรตินาคิน	354,468	1.8%	252,067	1.7%	262,643	2.1%
ธนาคารทีเอสบี	264,921	1.3%	204,859	1.4%	213,802	1.7%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	240,085	1.2%	182,735	1.2%	155,838	1.2%
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	225,413	1.1%	147,053	1.0%	111,933	0.9%
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	167,167	0.8%	84,329	0.6%	28,800	0.2%
ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย)	78,454	0.4%	21,719	0.1%	51,280	0.4%
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	68,562	0.3%	47,094	0.3%	45,455	0.4%
ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	80,721	0.4%	64,626	0.4%	66,823	0.5%
ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย)	49,406	0.2%	10,052	0.1%	18,960	0.1%
ธนาคารเมกะสาธกพาณิชย์	25,120	0.1%	16,417	0.1%	20,766	0.2%
รวม	20,022,198	100.0%	14,632,146	100.0%	12,781,864	100.0%

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

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

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

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

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

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

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อถึงการดำเนินงานประจำวันและมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

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

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งเพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด อีกทั้งมีการจัดตั้ง Funding Committee ซึ่งมีตัวแทนจากหน่วยงานธุรกิจต่างๆ หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อดูแลกลยุทธ์ด้านการจัดหาเงินของธนาคาร โดยหน่วยงานด้านธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้นธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก ตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบรรษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมี

การจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและในภาวะที่ขาดสภาพคล่องตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีไคร่รายย่อย โดยมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และอำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ (Joint Delegation Authority: JDA) การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มครองหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) เป็นหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับอนุมัติ เพื่อเป็นการลดจำนวนลูกค้าที่นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำให้สามารถอนุมัติสินเชื่อได้เร็วขึ้น ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆ ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

นโยบายหลักประกัน

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

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนีดังกล่าวให้

เหมาะสมและทันทั่วถึงเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Watch List – Medium และ Watch List – High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low และ Watch List – Medium ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร (Performing – Stage 1) ขณะที่กลุ่ม Watch List – High ถือเป็นลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing – Stage 2) โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมาสูงขึ้น

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

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเลียงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

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

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้การจัดชั้นและการกันสำรองสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) (2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และ (3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตลอดจนให้มีการกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆ ได้

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

2.1.1 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

2.1.1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	9,561.9	87.9	11,288.5	116.9	10,435.6	110.0
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70.3	0.6	87.4	0.9	127.4	1.3
3. เงินลงทุน	1,485.1	13.6	2,070.2	21.4	1,664.3	17.5
4. อื่นๆ	84.3	0.8	203.1	2.1	114.3	1.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,201.6	102.9	13,649.2	141.3	12,341.6	130.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	2,360.4	21.7	2,851.4	29.5	2,342.4	24.6
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	336.8	3.1	719.1	7.4	351.3	3.7
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	597.9	5.5	1,062.6	11.0	1,007.8	10.6
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	696.1	6.4	669.6	6.9	712.4	7.5
5. อื่นๆ	63.6	0.6	162.8	1.7	101.4	1.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,054.8	37.3	5,465.5	56.5	4,515.3	47.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,146.8	65.6	8,183.7	84.8	7,826.3	82.5
รายได้จากการดำเนินงาน	3,734.5	34.4	1,470.1	15.2	1,662.4	17.5
รายได้รวม	10,881.3	100.0	9,653.8	100.0	9,488.7	100.0

2.1.1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,152.4	30.9	1,535.7	104.5	1,376.6	82.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	359.7	9.6	370.3	25.2	289.5	17.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	792.7	21.2	1,165.4	79.3	1,087.1	65.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน						
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940.1	25.2	(177.0)	(12.0)	294.5	17.7
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	306.0	8.2	344.0	23.4	19.5	1.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,695.7	45.4	137.7	9.4	261.3	15.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,734.5	100.0	1,470.1	100.0	1,662.4	100.0

2.1.2 บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563	%	2562 (ปรับปรุงใหม่)	%	2561	%
1. บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	3,481.6	106.4	3,110.2	88.5	2,519.3	94.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	978.7	29.9	956.7	27.2	698.5	26.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,502.9	76.5	2,153.5	61.3	1,820.8	68.2
รายได้จากการดำเนินงาน	770.5	23.5	1,360.7	38.7	848.4	31.8
รายได้รวม	3,273.4	100.0	3,514.2	100.0	2,669.2	100.0
2. บริษัท เวลด์ลิส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,372.5	89.6	1,342.5	83.3	1,182.2	73.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	90.7	5.9	109.4	6.8	104.4	6.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,281.8	83.7	1,233.1	76.5	1,077.8	67.2
รายได้จากการดำเนินงาน	250.2	16.3	379.2	23.5	525.2	32.8
รายได้รวม	1,532.0	100.0	1,612.3	100.0	1,603.0	100.0
3. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.2	(473.7)	0.4	444.2	0.4	10.1

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.2	(473.7)	0.4	444.2	0.4	10.1
รายได้จากการดำเนินงาน	(0.3)	573.7	(0.3)	(344.2)	3.5	89.9
รายได้รวม	(0.1)	100.0	0.1	100.0	3.9	100.0

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์

ธุรกิจขนาดใหญ่ – บรรษัทธุรกิจและพาณิชย์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย แบ่งกลุ่มงานออกเป็น 3 กลุ่มใหญ่ ได้แก่ บรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน และพาณิชย์ เพื่อให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ได้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์ โดยเน้นการทำงานเป็นทีมเดียวกัน มีการวางแผนการขายและการบริหารดูแลบัญชีลูกค้าหลักร่วมกันเพื่อเพิ่มขีดความสามารถและคุณภาพของการให้บริการให้สามารถตอบสนองตรงกับความต้องการของลูกค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ตลอดจนสามารถสร้างรายได้และประโยชน์สูงสุดให้แก่ธนาคาร

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

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

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

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

บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV

บรรษัทธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจร เช่น การให้สินเชื่อหมุนเวียนในกิจการทั่วไป สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ รวมทั้งบริการทางการเงินอื่น ๆ ที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นบริการจัดการด้านการเงิน หรือการบริหารตราต่างประเทศแก่กลุ่ม

ลูกค้าขนาดใหญ่ครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และขนส่ง เป็นต้น ในขณะที่ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ให้บริการทางการเงินครอบคลุมลูกค้าสถาบันการเงินทั้งประเภทธุรกิจธนาคาร และธุรกิจสถาบันการเงินอื่น เช่น ธุรกิจลิซซิ่ง ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจอยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

บริษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV ได้ศึกษาข้อมูลธุรกิจและภาวะอุตสาหกรรมอย่างใกล้ชิดร่วมกับสำนักวิจัย และร่วมมือกับบริหารความเสี่ยงในการขยายสินเชื่อไปยังธุรกิจที่อยู่ในประเภทอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มความเสี่ยงต่ำ การมุ่งเน้นลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีฐานะการเงินแข็งแกร่ง และมีแผนการขยายการลงทุนไปยังอาเซียน รวมทั้งการให้สินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) เช่น สินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ที่ช่วยสร้างรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ค่าบริการทางการเงิน รวมถึงรายได้จากการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าในทุกรูปแบบ

สำหรับแผนธุรกิจที่จะก้าวไปข้างหน้านับจากปี 2564 เป็นต้นไป บริษัทธุรกิจและธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มั่นคงและต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารและวางแผนการขายให้กับลูกค้าหลัก (Key Account Management and Planning) เพื่อสร้างรายได้ประจำ (Recurring Income) ควบคู่ไปกับการสร้างรายได้ต่อเนื่องจากผลิตภัณฑ์และธุรกรรมอื่น (Cross-selling) โดยใช้กลยุทธ์การวางแผนมุ่งเน้นหารายได้จากกลุ่มลูกค้าที่สำคัญที่คัดเลือกขึ้นมาเป็นหลัก ควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพ โดยยังคงเน้นการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องมาทุกปี นอกจากนี้ ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจและการให้บริการในระดับอาเซียน ตลอดจนการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทย ภายใต้การผสมผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆต่อไป

วาทิชนกิจ

วาทิชนกิจของธนาคารประกอบด้วยบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ ความสามารถ และความชำนาญในธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นที่จะนำเสนอทางเลือกทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าและเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ จัดหาแหล่งเงินทุนซึ่งรวมถึงการระดมทุนทางธุรกิจ

นอกจากนี้ วาทิชนกิจยังได้ทำงานอย่างใกล้ชิดกับบริษัทธุรกิจในการจัดการเงินกู้สำหรับสินเชื่อขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการบางราย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด

ธนาคารยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งอย่างต่อเนื่องร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแล โดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นผลิตภัณฑ์นวัตกรรมทางการเงินต่างๆที่เหมาะสมกับลูกค้าด้วย

การนี้กำลังของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจสถาบันการเงิน ประเทศไทย และ CLMV และพาณิชย์กิจ ร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้นาครามีศักยภาพในการก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อธนาคาร นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในระดับอาเซียน

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทุกภาคส่วน ธุรกรรมตราสารทุนของธนาคารได้ลดลงตามสภาวะตลาด อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมตราสารหนี้ของธนาคารยังคงเติบโต และทำรายได้เพิ่มขึ้นจนเป็นสถิติสูงสุดเมื่อเทียบกับช่วงที่ผ่านมา

ในปี 2563 ธนาคารมีธุรกรรมสำคัญที่ประสบความสำเร็จดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	32,500.00
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	20,400.00
บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	10,163.33
บริษัท ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมูนิเคชั่น จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	8,455.65
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	6,787.20
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,487.98
ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	4,000.00
บริษัท ซีพีเอฟ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,913.76
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	2,097.40
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,916.22
บริษัท แสลงรี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,916.00
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,842.71
บริษัท สวอนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,600.00
บริษัท สยามแก๊ส แอนด์ เพโตรเคมีคัลส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,377.67
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย/ ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	1,100.00
บริษัท ไทโยต้า ลีสซิง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	737.00
บริษัท เสนาดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	620.00
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	584.10
บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	451.70
บริษัท พีทีจี เอ็นเนอยี จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	333.33
บริษัท ออริจิ้น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	318.00
บริษัท ลลิล พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่าย	159.60

บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)		ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	100.00
ตราสารทุน	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)	
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดจำหน่ายใน ต่างประเทศ (CIMB Investment Bank Berhad)	78,124.20	
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์กสิกรพาณิชย์ (เพิ่มทุนครั้งที่ 1)	ตัวแทนจำหน่าย	2,737.61	

พาณิชย์ธนกิจ

พาณิชย์ธนกิจของธนาคารให้บริการลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โดยมุ่งเน้นลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานครเป็นหลัก ด้วยโปรแกรมสินเชื่อตลอดจนการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม

ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 พณิชย์ธนกิจได้มีการปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจโดยเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิมแทนการขยายสินเชื่อใหม่ อีกทั้งยังเร่งดำเนินการตามนโยบายของภาครัฐและมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ ของ ธปท. ในการแบ่งเบาภาระและช่วยให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจในภาวะเศรษฐกิจช่วงนี้ต่อไปได้ สำหรับปี 2564 ที่มีการแพร่ระบาดระลอก 2 ของโรคโควิด-19 ตั้งแต่นั้นปี แนวทางการดำเนินธุรกิจของพาณิชย์ธนกิจยังคงมุ่งเน้นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าเดิม และพร้อมดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้ความช่วยเหลือและประคับประคองธุรกิจของลูกค้าให้ผ่านพ้นวิกฤตการณ์นี้ไปได้

ธุรกิจรายย่อย

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

นับจากการเปิดตัว CIMB Thai Digital Banking ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือเมื่อปลายปี 2561 ธนาคารสามารถขยายฐานผู้ใช้และธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันอย่างมีนัยสำคัญ โดยมียอดดาวน์โหลดใช้บริการอยู่ที่ 185,000 ราย ในปี 2563 เพิ่มขึ้น 2.5 เท่าจากช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา และสัดส่วนการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชันเพิ่มขึ้นจากไม่เกินร้อยละ 20 เมื่อต้นปี 2562 มาเป็นสัดส่วนกว่าร้อยละ 60 ณ ปลายปี 2563 ในขณะเดียวกัน การเปิดบัญชีผ่าน

ช่องทางดิจิทัลซึ่งเริ่มให้บริการร่วมกับ Counter Service ได้รับกระแสตอบรับเป็นอย่างดี โดยภายใน 6 เดือนนับจากเริ่มเปิดให้บริการ ยอดเปิดบัญชีผ่านแอปพลิเคชันคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ของยอดเปิดบัญชีทั้งหมดของธนาคารในปี 2563 อีกทั้งธนาคารได้เพิ่มบริการในแอปพลิเคชัน CIMB Thai Mobile Lending ตลอดจนเปิดตัวแอปพลิเคชัน CIMB Thai Auto Cash เพื่อให้บริการสินเชื่อรถยนต์ผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบ

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

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

ความร่วมมือกับพันธมิตรเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญในการขยายธุรกิจในปี 2563 ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับองค์กรต่างๆ เช่น การเริ่มเป็นพันธมิตรกับ Sampo Insurance Thailand การร่วมกับ Counter Service ในการให้บริการเปิดบัญชีดิจิทัล อีกทั้งยังคงให้บริการสินเชื่อบนโทรศัพท์มือถือร่วมกับกลุ่มฟินเทค (Fintech) 9F และ NEO Money ความร่วมมือกับพันธมิตรในการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลช่วยเสริมการพัฒนาและสร้างความพร้อมของธนาคารสู่การเป็น Digital API Gateway ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถบูรณาการระบบบริการหลักของธนาคารกับระบบของพันธมิตรในอนาคต โดยอ้างอิงกับตลาดได้รวดเร็วขึ้น ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์ที่ดีสำหรับลูกค้าโดยรวม

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

ธนาคารได้มีการพัฒนาจุดหน้าอย่างมากในด้านของข้อมูลในปี 2563 โดยอาศัยความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทีมพัฒนาข้อมูลของธนาคารสามารถสร้างโมเดลต่างๆ โดยใช้ การเรียนรู้ของเครื่อง (Machine-Learning) เพื่อพัฒนาแคมเปญผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth โดยเฉพาะ ส่งผลให้มูลค่าการลงทุนเติบโตร้อยละ 40 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สำหรับปี 2564 ธนาคารจะยังคงพัฒนาด้านข้อมูลอย่างต่อเนื่องต่อไป โดยสร้างโมเดลใหม่ๆ ที่มุ่งเน้นการให้บริการและคำแนะนำการ

ลงทุนที่เจาะจงตัวลูกค้าอย่างครบวงจร (fully-personalised) นอกจากนี้ จะมีการสร้างโมเดลที่เป็นเทคนิคการจำแนกประเภทข้อมูล (Prediction Model) ด้วยการใช้เครื่องมือช่วยวิเคราะห์การนำเสนอแคมเปญต่างๆตามลักษณะของลูกค้า ได้แก่ Intelligent Campaign Management System (ICAMS) ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินการและให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างทันทีทันใด (real-time) และสนองตอบความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้อย่างดี

นอกจากนี้ ตามประกาศของ ธปท. ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารได้ออกมาตรการผ่อนผันการชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือและเยียวยาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ได้แก่ การพักการชำระหนี้/ชะลอการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ การดำเนินการตามมาตรการต่างๆดังกล่าวเป็นไปด้วยดีและเทียบเคียงได้กับมาตรการของธนาคารอื่นๆ

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

ในปี 2564 ธุรกิจรายย่อยจะยังคงให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างประสิทธิภาพด้านดิจิทัลเพื่อสร้างการเติบโตของธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของธนาคารในการมุ่งสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลที่ลูกค้าเลือกใช้ โดยจะขับเคลื่อนการเติบโตผ่านผลิตภัณฑ์หลัก 3 กลุ่มด้วยช่องทางดิจิทัล ได้แก่ ผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้า Wealth สินเชื่อดิจิทัล และ เงินฝากดิจิทัล ธนาคารจะรูกนำเสนอมติผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆที่มุ่งตอบสนองลูกค้ากลุ่ม Wealth ซึ่งรวมถึงการจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุนตลาดต่างประเทศด้วย นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อดิจิทัลตามประกาศของธปท. ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีประสิทธิภาพในการขยายสินเชื่อมากขึ้น โดยลูกค้าสามารถขอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลเต็มรูปแบบโดยใช้เอกสารน้อยลง

ธุรกรรมการเงิน

ธุรกรรมการเงินของธนาคาร รับผิดชอบการบริการและผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงินแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ บัญชีเงินฝากสำหรับธุรกิจ ธุรกรรมการรับจ่ายเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเน้นการออกแบบบริการและผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าและช่วยให้การทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด รวมถึงการนำเสนอการใช้งานผ่านช่องทางที่ลูกค้าจะได้รับความสะดวกมากขึ้นด้วย

ในปี 2563 ธุรกรรมการเงิน ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ 2 รางวัลจากงาน Digital CX Awards 2020 จัดโดย The Digital Banker ได้แก่ Winner - Best Bank Account User Experience จากประสบการณ์ที่ผู้ใช้ได้รับจากบัญชี CIMB Biz Account ที่ได้รับการยอมรับว่าเป็นบัญชีธนาคารที่ดีที่สุดสำหรับธุรกิจ โดยเป็นบัญชีกระแสรายวันที่ให้ดอกเบี้ยที่น่าพอใจ

ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการโอนจ่ายทั้งในประเทศและต่างประเทศ ไม่มีเงื่อนไขแอบแฝง และให้สิทธิพิเศษที่เหนือกว่า บัญชีธุรกิจโดยทั่วไป บนแพลตฟอร์มดิจิทัลทั้งบนคอมพิวเตอร์และโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัล **Highly Acclaimed - Best Product or Service Innovation** จากการนำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ดีที่สุด นับเป็น ความภาคภูมิใจที่ได้รับจากความมุ่งมั่นในการส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีที่สุดให้ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับ ประสิทธิภาพที่เหนือความคาดหวัง

สำหรับปี 2564 ธุรกิจการเงินยังคงมุ่งพัฒนาบริการให้ดียิ่งขึ้น พร้อมปรับตามสถานการณ์ รูปแบบการดำเนินธุรกิจของ ลูกค้าและเทคโนโลยี ภายใต้บริบทที่เปลี่ยนแปลงไป โดยจะเป็นธนาคารที่เป็น **Partner** พร้อมเคียงข้างเพื่อช่วยให้การทำ ธุรกิจการเงินของลูกค้าธุรกิจมีความคล่องตัวขึ้น ง่ายขึ้น และคุ้มค่าที่สุดด้วยบริการ Cash Payment & Collection Platform ที่ผสานเทคโนโลยีการรับจ่ายเงินผ่าน QR Code และใช้โครงสร้างพื้นฐานของระบบพร้อมเพย์เข้ากับการทำ ธุรกิจทางการเงินบนแพลตฟอร์มของธุรกิจเอง

ในส่วนของธุรกรรมระหว่างประเทศ ธนาคารยังพร้อมช่วยเหลือผู้ประกอบการ ด้วยบริการธุรกรรมการค้าต่างประเทศ CIMB Biz Export ที่ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ การโอนและรับเงินต่างประเทศ อีกทั้ง หากต้องการฝากเป็นสกุลเงินสหรัฐฯ เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงิน บัญชี CIMB Biz US Dollar ก็ยังคง เป็นบัญชีที่ตอบโจทย์อย่างดี และให้สิทธิประโยชน์ต่างๆ อันเป็นการส่งมอบสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ อีกกลยุทธ์หลักที่ธุรกรรมการเงินจะใช้ขับเคลื่อนในปี 2564 คือการใช้เครือข่ายในอาเซียนของกลุ่มซีไอเอ็มบี มา พัฒนาการทำธุรกรรมระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียน เพื่อตอกย้ำความเป็น ASEAN Bank ของกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้แก่ การที่ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-มาเลเซีย และ ร่วมเป็นธนาคารหลักในการพัฒนาการใช้ QR Code ระหว่างประเทศไทย-อินโดนีเซีย ในส่วนของธุรกรรมการค้าระหว่าง ประเทศ โดยเฉพาะประเทศในอาเซียน ได้มีการปรับกระบวนการทำงานระหว่างกันของธนาคารในกลุ่ม เพื่อช่วยให้ ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้อย่างมั่นใจ ง่ายและรวดเร็วยิ่งขึ้น

ธุรกิจบริหารเงิน

ธุรกิจบริหารเงินของธนาคารจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครอบคลุมสินทรัพย์หลายประเภท เพื่อช่วยลูกค้า บริหารความเสี่ยง การลงทุน และหนี้สิน ตลอดจนระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่บริหารจัดการการ ระดมเงินและบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและใช้ประโยชน์สูงสุด จากสินทรัพย์ตามกรอบการดำเนินธุรกิจที่กำหนด

ปี 2563 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธุรกิจบริหารเงินประสบความสำเร็จในการดำเนินงาน โดยมีรายได้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในอัตราที่ สูงกว่าเป้าหมาย แม้ว่าจะเกิดวิกฤตด้านสุขภาพทั่วโลกโรคโควิด-19 ความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ และการ ชะลอตัวทางเศรษฐกิจ

ความสำเร็จในปีที่ผ่านมาเป็นผลสืบเนื่องจากปัจจัยต่อไปนี้

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

ผลงานเหล่านี้ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลทั้งสิ้น 9 รางวัล ดังนี้

The Asset Triple A Award

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

The Asset Benchmark Research

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

ASIAMONEY FX Survey

- 4) Best Counterparty in Thailand (Asian Banks)

Asia Risk Award

- 5) Thailand House of The Year

นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นหนึ่งในผู้มียุทธศาสตร์สำคัญในตลาดทุนของประเทศไทยในปี 2563 ดังต่อไปนี้

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

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

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

2.3 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด						หน่วย (ล้านบาท)
ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
ธนาคารกรุงเทพ	3,384,961	16.9%	2,485,597	17.0%	1,896,205	14.8%
ธนาคารไทยพาณิชย์	3,280,442	16.4%	2,429,780	16.6%	2,125,942	16.6%
ธนาคารกรุงไทย	3,226,987	16.1%	2,466,780	16.9%	2,124,250	16.6%
ธนาคารกสิกรไทย	3,061,407	15.3%	2,340,470	16.0%	2,066,638	16.2%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,460,731	12.3%	1,819,223	12.4%	1,609,830	12.6%
ธนาคารทหารไทย	1,205,404	6.0%	815,678	5.6%	693,775	5.4%
ธนาคารธนาชาด	811,183	4.1%	557,957	3.8%	649,686	5.1%
ธนาคารยูโอบี (ไทย)	632,342	3.2%	491,560	3.4%	421,662	3.3%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	404,421	2.0%	194,150	1.3%	217,576	1.7%
ธนาคารเกียรตินาคิน	354,468	1.8%	252,067	1.7%	262,643	2.1%
ธนาคารทีสโ	264,921	1.3%	204,859	1.4%	213,802	1.7%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	240,085	1.2%	182,735	1.2%	155,838	1.2%
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	225,413	1.1%	147,053	1.0%	111,933	0.9%
ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	167,167	0.8%	84,329	0.6%	28,800	0.2%
ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย)	78,454	0.4%	21,719	0.1%	51,280	0.4%
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	68,562	0.3%	47,094	0.3%	45,455	0.4%
ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	80,721	0.4%	64,626	0.4%	66,823	0.5%
ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย)	49,406	0.2%	10,052	0.1%	18,960	0.1%
ธนาคารเมกะสาธกพาณิชย์	25,120	0.1%	16,417	0.1%	20,766	0.2%
รวม	20,022,198	100.0%	14,632,146	100.0%	12,781,864	100.0%

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

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

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

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

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

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

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อถึงการดำเนินงานประจำวันและมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

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

การควบคุมและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้มีการมอบหมายความรับผิดชอบให้แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee - ALCO) ซึ่งจะจัดประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้งเพื่อหารือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและประมาณการแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดย ALCO เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการโดยรวมและการกำกับดูแลสภาพคล่อง และให้ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ก่อนที่จะขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ALCO ยังรับผิดชอบในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน (ALM) ซึ่งรับผิดชอบในการกำกับดูแลตามกรอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยทำงานใกล้ชิดกับหน่วยงานบริหารเงินในการเฝ้าระวังสถานะตลาด อีกทั้งมีการจัดตั้ง Funding Committee ซึ่งมีตัวแทนจากหน่วยงานธุรกิจต่างๆ หน่วยงานการเงิน และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อดูแลกลยุทธ์ด้านการจัดหาเงินของธนาคาร โดยหน่วยงานด้านธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่สร้างและรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่แข็งแกร่งกับผู้ฝากเงินและแหล่งเงินทุนอื่นๆ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารเงินทำหน้าที่เป็นผู้บริหารเงินทุนโดยรวมตามความจำเป็นหรือภาวะฉุกเฉิน ธนาคารมีการบริหารจัดการสภาพคล่องอย่างรัดกุมเพื่อตอบสนองความต้องการในการดำเนินงานประจำวัน โดยมีการวัดและประมาณการกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอจากการครบกำหนดของสินทรัพย์ หนี้สิน ภาระผูกพันนอกงบดุล และตราสารอนุพันธ์ ตามกรอบระยะเวลาครบกำหนดทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นลักษณะการบริหารแบบรวมศูนย์ (Centralise) ดังนั้นธนาคารอาจพิจารณาและอนุมัติวงเงินเพื่อสนับสนุนสภาพคล่องของบริษัทเหล่านั้น ตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก ตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์จากลูกค้าบรรษัทธุรกิจหรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมี

การจัดทำระบบเตือนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและในภาวะที่ขาดสภาพคล่องตลอดจนภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารมีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อประเภทที่มีไคร่รายย่อย โดยมีการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และอำนาจอนุมัติเฉพาะในการอนุมัติร่วมกันของบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานธุรกิจ (Joint Delegation Authority: JDA) การอนุมัติโดย JDA มีการกำหนดหลักเกณฑ์โดยกำหนดระดับวงเงินกลุ่มลูกค้า (Group Exposure) ระดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า (Global Group Rating) และความคุ้มครองหนี้ของหลักประกัน (Loan-to-Collateral Value) เป็นหลักเกณฑ์ในการกำหนดระดับอนุมัติ เพื่อเป็นการลดจำนวนลูกค้าที่นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทำให้สามารถอนุมัติสินเชื่อได้เร็วขึ้น ในกรณีที่ลูกค้ารายนั้นๆ ไม่อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถอนุมัติโดย JDA ได้ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

นโยบายหลักประกัน

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

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารจึงได้จัดทำแนวทาง การติดตามและรายงานผลลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวขึ้นเรียกว่า Early Warning Process เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อในการตรวจสอบสถานะของลูกหนี้อย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนด Early Warning Indicators ซึ่งหากพบว่ามีแนวโน้มที่จะเป็นปัญหาในอนาคต จะได้มีการกำหนดแผนการปฏิบัติต่อลูกหนีดังกล่าวให้

เหมาะสมและทันทั่วถึงเพื่อลดความเสี่ยงให้แก่ธนาคาร ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่คาดว่าจะมีปัญหาดังกล่าว จะถูกจัดให้เป็นลูกหนี้กลุ่ม Watch List โดยแบ่งเป็น 3 ระดับตามความรุนแรงของปัญหาและความเสี่ยง คือ Watch List – Low, Watch List – Medium และ Watch List – High ในส่วนของกลุ่ม Watch List – Low และ Watch List – Medium ยังถือว่าเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติของธนาคาร (Performing – Stage 1) ขณะที่กลุ่ม Watch List – High ถือเป็นลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing – Stage 2) โดยลูกหนี้กลุ่ม Watch List ทั้ง 3 ระดับดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้ที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ที่มียอดหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาทขึ้นไป จะมีการรายงานสถานะและความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาต่อคณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Committee: AQC) เป็นประจำทุกเดือน คณะกรรมการคุณภาพสินทรัพย์ จัดตั้งขึ้นเพื่อติดตาม ดูแล ให้คำแนะนำและพิจารณาอนุมัติการจัดการหนี้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว รวมถึงลูกหนี้กลุ่มอื่นที่ธนาคารต้องดูแลใกล้ชิด เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการหนี้ที่มีปัญหาและหนี้ที่มีแนวโน้มจะมีปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งในการปรับระดับการจัดชั้นลูกหนี้ การตั้งสำรอง และการดำเนินการเพื่อเรียกคืนหนี้ ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสียหายของธนาคารและทำให้ธนาคารมีโอกาสได้รับเงินคืนจากสินเชื่อที่มีปัญหากลับมาสูงขึ้น

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

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเลียงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

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

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 23/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 13 ธันวาคม 2561 ที่กำหนดให้การจัดชั้นและการกันสำรองสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป โดยจัดชั้นสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ (1) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) (2) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) และ (3) สินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) ตลอดจนให้มีการกันสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss)

นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารได้จัดทำนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถระบุ วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมต่างๆ ได้

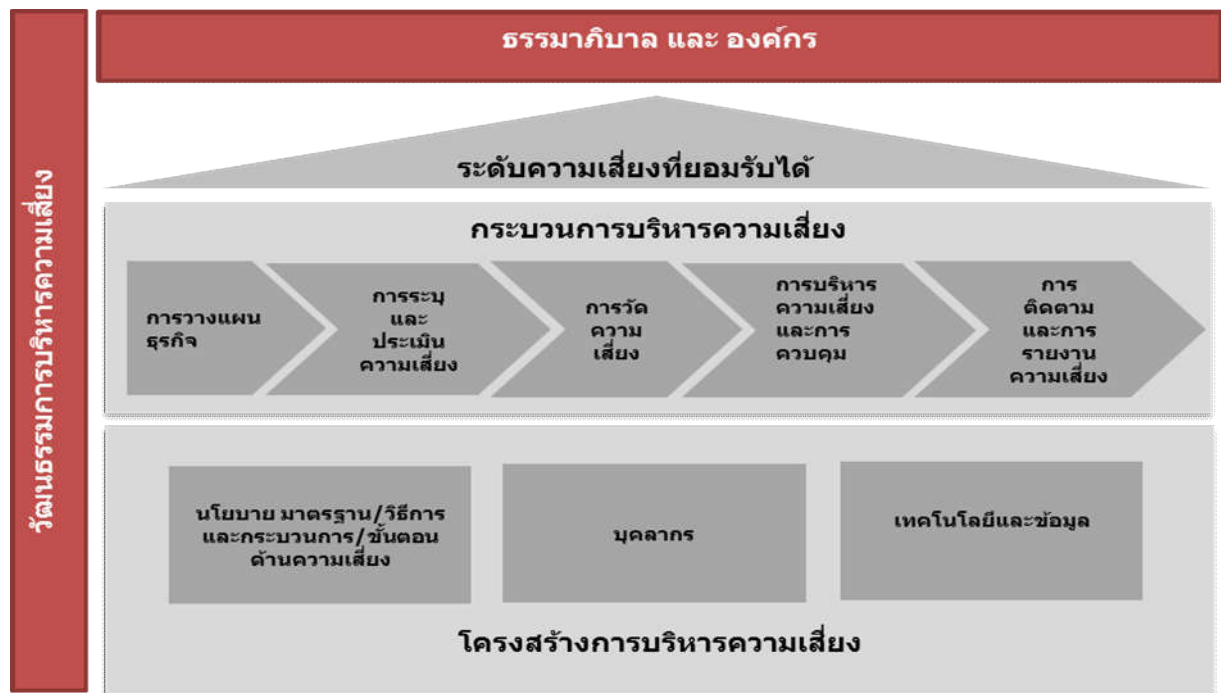
นโยบายฉบับนี้กำหนดให้การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กล่าวคือ กระบวนการในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องเป็นกระบวนการเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป การทำเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับทางกฎหมายและข้อกำหนด/เงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นไปตามปกติเสมือนหนึ่งการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน เป็นต้น

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

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

องค์ประกอบหลักของกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กรดังกล่าวมีดังนี้



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

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

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หมายถึงระดับและประเภทของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายทางกลยุทธ์และธุรกิจ การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และธุรกิจประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการเติบโตทางธุรกิจ แผนการปฏิบัติงาน เงินกองทุน และความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

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

ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงและการมีธรรมาภิบาลที่ดี ในปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee (BRC) ที่มีความเป็นอิสระเพื่อกำกับดูแลด้านความเสี่ยง ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท เนื่องจากการกำกับ การปฏิบัติงาน (Compliance) และการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) มีความเกี่ยวเนื่องกันเป็นอย่างมาก คณะกรรมการธนาคารจึงได้ปรับเปลี่ยนให้การกำกับ การปฏิบัติงานอยู่ภายใต้อำนาจและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ BRC แทนคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee: AC) และเปลี่ยนชื่อเป็น คณะกรรมการ Board Risk and Compliance Committee (BRCC) โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2562 เป็นต้นไป คณะกรรมการ BRCC ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมาจากคณะกรรมการธนาคารทั้งหมด

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

ทั้งนี้ ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม รวมทั้งทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ BRCC, RMC คณะกรรมการย่อยภายใต้ RMC และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารสินทรัพย์กลุ่มพิเศษ (Special Assets Management) เพื่อดูแลจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งให้คำปรึกษาสำหรับลูกหนี้ที่หากไม่ได้รับการบริหารจัดการจะกลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงกรอบและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทในเครือ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบีด้วย

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบด้วย Corporate Rating Model ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating Model สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Life Insurance Model และ General Insurance Model สำหรับลูกค้ากลุ่ม Life & Non-Life เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending Rating Model) ได้แก่ Project Finance (PF) Model และ Income Producing Real Estate (IPRE) สำหรับลูกค้าขนาดเล็ก ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือใหม่ที่ช่วยในการอนุมัติสินเชื่อ SME Credit Underwriting Tool และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้าราย

ย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันตลอดจนสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ทำการกำหนดระดับคุณภาพของสินเชื่อใหม่ของลูกค้ารายย่อย (Acquisition Quality Trigger: AQT) เพื่อทำการเฝ้าติดตามคุณภาพของสินเชื่อย่อยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

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

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

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดหมายถึงความเปลี่ยนแปลงหรือความผันผวนในมูลค่าของธุรกรรมหรือเงินลงทุนเพื่อค้า ดังนั้น ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่าภาวะเบี้ยบะและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามภาวะเบี้ยบะของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

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

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

4. ความเสี่ยงด้านตลาดจากตัวแปรอ้างอิงอื่น

ธนาคารมีการการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้า โดยหากเป็นตัวแปรอ้างอิงอื่นๆที่ไม่ใช่อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าสำหรับตัวแปรอ้างอิงอื่นๆ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายใต้ระยะเวลาที่กำหนดได้ เป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา ซึ่งอาจส่งผลกระทบถึงการดำเนินงานประจำวัน และมีค่าความสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร คือเพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารจะสามารถตอบสนองภาระผูกพันเงินสดในเวลาที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยเหตุนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพดีและมีการกระจายพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสม รวมถึงมีเงินทุนต่างๆ ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เนื่องจากทิศทางของธนาคารที่ต้องการมีเครือข่ายที่กว้างขึ้นและการมุ่งเน้นตลาดขนาดใหญ่ ธนาคารจึงมุ่งรักษาสถานะเงินฝากที่มีหลากหลายประเภท ประกอบด้วยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากกระแสรายวัน และเงินฝากระยะยาว เพื่อให้มีฐานเงินทุนขนาดใหญ่ที่มีเสถียรภาพ ธนาคารยังคงสำรองสภาพคล่องบางส่วนตลอดทั้งปี เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารมีความมั่นคง สอดคล้องกันทั้งในเชิงกลยุทธ์ โครงสร้าง และวิถีปฏิบัติของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ โครงสร้างของแหล่งเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุนของธนาคาร การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์ เพื่อเพิ่มฐานเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำในสถานะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งจะเน้นการขยายเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากสะสมทรัพย์ที่ถูกค่าใช้เป็นบัญชีหลัก (Transactional Account) และหลักเกณฑ์การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ซึ่งเน้นการรับฝากเงิน การกู้ยืมเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ให้สอดคล้องกับการลงทุน การปล่อยสินเชื่อ และการก่อภาระผูกพัน ในระยะ 1 ปีข้างหน้า นอกจากนี้ การดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. และธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก อาจทำให้เกิดความผันผวนของการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ตลาดการเงินมีความผันผวนและอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องและต้นทุนในการจัดหาเงินทุน

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

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

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

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ปัจจัยหลักสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ สถานะทางเศรษฐกิจต่างๆ อัตราเงินเฟ้อ และการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศสำคัญทั่วโลก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางและระดับของอัตราดอกเบี้ยโดยตรง หรือส่งผลกระทบต่อราคาสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างประเทศ และกระทบทางอ้อมมายังอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ การแข่งขันเพื่อเพิ่มหรือรักษาสัดส่วนการตลาดของธนาคารพาณิชย์ในด้านเงินฝากและสินเชื่อ มีผลให้ส่วนต่างดอกเบี้ยแคบลงด้วย

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

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

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

ธนาคารบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของ NII และ EVE สำหรับผลของการทดสอบในภาวะวิกฤตจะใช้ในการกำหนดกลยุทธ์งบดุลที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนทางธุรกิจที่ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประโยชน์ทางการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

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

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

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment)

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

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Event Data Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRI)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัณญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุม (Control Issue Management: CIM)

ประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมถือเป็นช่องว่างในการควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคาร ซึ่งการออกแบบวิธีการควบคุมที่ไม่ดีเพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอเป็นสาเหตุที่อาจทำให้ความเสี่ยงที่คงอยู่เกินความเสี่ยงที่กำหนดของธนาคาร สำหรับบริหารจัดการข้อบกพร่องเหล่านี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางปฏิบัติงานบริหารจัดการประเด็นข้อบกพร่องในการควบคุมขึ้นเพื่อเป็นกรอบในการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบ โดยจุดประสงค์ของแนวทางปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าประเด็นข้อบกพร่องต่างๆ ได้ถูกระบุและจำแนกออกมา รวมถึงมีการกำกับดูแลให้ประเด็นปัญหามีการแก้ไขหรือมีการรายงานอย่างเหมาะสมต่อผู้บริหารของธนาคารเพื่อทราบต่อไป

5. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด รวมถึงจัดให้มีการทบทวนผลิตภัณฑ์ที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกปี

6. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

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

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

ทั้งนี้ ในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ในปี 2563 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อผู้ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ โดยหน่วยงานบริหารงานประสบการณ์ลูกค้ามีส่วนร่วมในการบริหารจัดการการสื่อสารและการลงทะเบียนของลูกค้าเพื่อเข้าร่วมมาตรการ และทำหน้าที่บริหารจัดการเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับมาตรการดังกล่าวของลูกค้า เพื่อให้มั่นใจว่าทุกความเสี่ยงจากลูกค้าและทุกประเด็นข้อติดขัดต่างๆ จะได้รับการพิจารณาและแก้ไขอย่างรวดเร็วและยั่งยืน

7. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ ก็ตามจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

8. การตรวจสอบภายในและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการ BRCC ในการทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามหลักการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ดี ส่วนหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อ BRCC ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ โดยในปัจจุบันธนาคารมีการถือหุ้นในบริษัทในต่างประเทศเป็นจำนวนที่ไม่มีนัย

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

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

(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

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

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

(3) ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 และ พ.ศ. 2562 กลุ่มธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากกลุ่มธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางกลุ่มธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวโดยสามารถสรุปตามสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

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

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 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น ยกเว้นได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยในกรณีดังต่อไปนี้

1. การลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งธนาคารมีอำนาจในการควบคุมกิจการและได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน โดยจะเป็นบริษัทซึ่งจะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการให้บริการกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเป็นหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2552 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

1.1 บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

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

1.2 บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

- (1) บริษัท ซีที คอลล์ 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 2563 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่ธนาคารถูกเรียกร้อง ที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่อสินทรัพย์ของธนาคาร ด้วยเหตุที่มูลค่าที่เรียกร้องมีมูลค่าเกินกว่าร้อยละ 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 Care Center	: โทรศัพท์ 0-2626-7777 อีเมล cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	: โทรศัพท์ 0-2626-7820 อีเมล ir@cimbthai.com
งานเลขานุการบริษัท	: โทรศัพท์ 0-2638-8287 และ 0-2638-8274 อีเมล cs@cimbthai.com
เว็บไซต์	: http://www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่อยู่	: เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์	: 0-2009-9000
โทรสาร	: 0-2009-9991
SET Contact Center	: 0-2009-9999
เว็บไซต์	: http://www.set.or.th/tsd
อีเมล	: SETContactCenter@set.or.th
ผู้สอบบัญชี	: บริษัท ไพร์วอเดอร์เฮอร์ส คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด
ที่อยู่	: เลขที่ 179/74-80 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	: 0-2344-1000, 0-2286-9999
โทรสาร	: 0-2286-5050
โดย	: - นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 - นางสาวสินสิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 - นายไพฑูล ต้นกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2684-6500	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	800,000,000	799,999,994	99.99
2.	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ. พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2626-7070	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3.	บริษัท เวลด์ลีส จำกัด 43 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวง ยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2675-6300	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	100,000,000	99,999,998	99.99
4.	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ. บางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2398-0027	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5.	บริษัท เอ็มโฮมเอสพีวี3 จำกัด (ชำระบัญชี) 1006/420 อาคารชุดมาสเตอร์วิวเอ็กเช็กคิวทีฟเพลส ชั้น 1 ถ. เจริญนคร แขวงบางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6.	บริษัท ตวันนาโฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2236-0361	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7.	บริษัท ชันวาอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8.	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสน นอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
9.	บริษัท พี.ซี. พัฒนาศรีทรัพย์ จำกัด (เลิกกิจการ) 1600 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93

	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของ หุ้น	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
10.	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟแมนเนจเม้นท์ เซอร์วิส เชส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ. พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอ แหลม กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2689-2626	ให้เช่า สำนักงาน อุปกรณ์และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
11.	บริษัท โกลเบลลิสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทรศัพท์ 0-2652-0730	ลิซซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
12.	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลิซซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลิซซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
13.	บริษัท ยูทีเอ็มแอดไวเซอร์รีเอนด์แคปปิตอลแมนเนจ เม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 44 ถ. หล่งสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
14.	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถ. นนทรี แขวงช่อง นนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
15.	บริษัท ไทย-อัลตราอโตพาร์ก จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ. ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
16.	บริษัท แอ็ดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์ส ลิซซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 246 อาคารไทมส์แควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลิซซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
17.	บริษัท พุนรวมการ โครงการบัตริย์นคร จำกัด (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ. สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
18.	บริษัท โมเดิร์น แอปพร็อซ จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ. พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2564

เศรษฐกิจไทยฟื้นจากภาคการส่งออก

เศรษฐกิจไทยปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากภาคการส่งออกตามการเติบโตของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะประเทศสหรัฐอเมริกา ที่ยังมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านนโยบายการคลังของประธานาธิบดีไบเดนที่เน้นเพิ่มรายได้ให้ครัวเรือนระดับล่าง และนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายต่อเนื่อง ทั้งอัตราดอกเบี้ยต่ำลากยาวและมาตรการอัดฉีดสภาพคล่อง ขณะที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจต่างๆ น่าจะปรับตัวดีขึ้นได้ แม้จะมีการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อยู่เป็นระยะๆ นอกจากนี้เศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญของไทย เช่น จีน ญี่ปุ่น อาเซียน และยุโรป ก็จะมีการเติบโตที่แข็งแกร่งขึ้นจากปี 2563 ตามการฟื้นตัวของการส่งออก และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในแต่ละประเทศ และเมื่อการส่งออกสินค้าฟื้นตัว ภาคการผลิตก็จะเร่งขึ้น แม้การลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ในพื้นที่ภาคตะวันออกหรือการลงทุนภาคเอกชนใหม่ๆ อาจล่าช้าตามการฟื้นตัวของความเชื่อมั่นนักลงทุน โดยเฉพาะจากนักลงทุนต่างชาติ แต่จากกำลังการผลิตที่ขยับขึ้นจะทำให้เกิดการจ้างงาน การขยายชั่วโมงการทำงาน ส่งผลให้รายได้ของครัวเรือนและกำลังซื้อโดยรวมดีขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับรายได้ภาคเกษตรที่มีทิศทางสดใสขึ้นตามปริมาณผลผลิตที่น่าจะฟื้นตัวดีขึ้นหลังจากเผชิญปัญหาภัยแล้งในปีที่ผ่านมา และน่าจะส่งเสริมให้การบริโภคสินค้ามีการเติบโตที่ดีขึ้น ตลอดจนมีการกระจายตัวจากสินค้าไม่คงทนในกลุ่มอาหารและเครื่องดื่ม ไปสู่สินค้าคงทน โดยเฉพาะรถยนต์ในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 ภายหลังการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจมีความชัดเจนและสนับสนุนให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคขยับสูงขึ้น ในส่วนแรงสนับสนุนจากนโยบายภาครัฐน่าจะยังมีต่อเนื่อง ทั้งจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการท่องเที่ยวในประเทศ รวมถึงการลงทุนภาครัฐที่อาจขยับเป็นโครงการจ้างงานในพื้นที่ชนบทเพื่อให้เกิดรายได้ในท้องที่ได้ดีขึ้น ในส่วนมาตรการทางการเงิน คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) จะไม่ลดดอกเบี้ยเพิ่มเติม แต่มีแนวโน้มจะมีการอัดฉีดสภาพคล่องเพิ่มเติมมาช่วยสนับสนุนกลุ่มธุรกิจขนาดเล็กเป็นมาตรการที่ตรงจุดแทน และอาจผ่อนคลายกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อสนับสนุนให้สินเชื่อเติบโตได้ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยเสี่ยงของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยน่าจะอยู่ที่ภาคการท่องเที่ยวเป็นหลัก เพราะกว่าที่จะสามารถเปิดประเทศให้ต่างชาติเดินทางได้สะดวกมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง ธุรกิจกลุ่มโรงแรม ร้านอาหาร การขนส่ง และภาคการค้าปลีกต่างๆ ยังประสบปัญหาขาดรายได้ และอาจทำให้การจ้างงาน การใช้จ่ายของคนในกลุ่มนี้ยังฟื้นตัวช้า โดยสรุป สำนักวิจัยของธนาคารมองว่าเมื่อประเทศสำคัญเริ่มเปิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจมากขึ้น แม้โควิด-19 ยังคงมีการระบาดอยู่ แต่ด้วยมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ ประกอบกับฐานที่ต่ำในปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจโลกปี 2564 น่าจะฟื้นตัวได้ดี ซึ่งจะสนับสนุนการส่งออกสินค้าของไทยและเป็นปัจจัยผลักดันเศรษฐกิจไทยไปด้วย

ระวางเงินร้อนจุดบาทแข็ง

แม้เศรษฐกิจปี 2564 จะกำลังฟื้นตัวได้ดีขึ้นผ่านเครื่องยนต์สำคัญคือภาคการส่งออกสินค้า แต่ปัจจัยเสี่ยงที่เป็นตัวแปรสำคัญที่จะกระทบภาคการค้าระหว่างประเทศคือ ค่าเงินบาทที่มีทิศทางแข็งค่าเทียบกับดอลลาร์สหรัฐฯ และอาจแข็งค่าเทียบกับประเทศคู่ค้าสำคัญรายอื่นๆ ของไทยด้วย โดยเงินบาทที่แข็งค่ามาจากสองปัจจัย **ปัจจัยแรก** เกิดจากการเกินดุลการค้าที่มากขึ้นตามการส่งออก ขณะที่การนำเข้า โดยเฉพาะการนำเข้าเครื่องจักรอาจยังไม่เติบโตมากนักตามการลงทุนภาคเอกชนที่ยังฟื้นตัวช้า และ**ปัจจัยที่สอง** คือ กระแสเงินไหลเข้าในตลาดทุนที่มากขึ้น ทั้งจากการคลายความกังวล

ในวิกฤติเศรษฐกิจ จากสภาพคล่องที่ล้นระบบตลาดการเงินในประเทศสหรัฐฯ และอีกหลายประเทศ ส่งผลให้เงินลงทุนเก็งกำไรจากต่างชาติเข้ามาในตลาดหุ้นและตลาดพันธบัตรไทย ซึ่งเงินร้อนหรือเงินลงทุนหวังผลกำไรระยะสั้นจากสภาพคล่องที่ล้นเหล่านี้ ประกอบกับปัจจัยพื้นฐานของไทยที่เกินดุลบัญชีเดินสะพัดต่อเนื่อง น่าจะมีส่วนสำคัญให้เงินบาทแข็งค่าได้เร็ว ในปี 2564 โดยสำนักวิจัยมองว่าเงินบาทที่แข็งค่าได้ถึงร้อยละ 5.3 จากปลายปี 2563 หรือไปแตะระดับ 28.60 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ปลายปี 2564 อาจมีผลให้การส่งออกสินค้าเติบโตได้ช้าลงกว่ากรณีที่เงินบาทไม่ได้แข็งค่าเช่นที่คาดนี้ แม้การส่งออกอุปโภคบริโภคสหรัฐฯ ยังเป็นบวกตามความต้องการที่ดีขึ้นในตลาดโลก เงินบาทที่แข็งค่าเร็วและแรงอาจดูเป็นไปได้อย่างยาก แต่หากดูภาพการเคลื่อนไหวของเงินบาทที่แข็งค่าเทียบดอลลาร์สหรัฐฯ หลังวิกฤติการเงินโลกในปี 2551 ช่วงที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ดำเนินมาตรการ Qualitative Easing (QE) ต่อเนื่องและหลังจากตลาดคลายความกังวลต่อสภาพคล่องรูปดอลลาร์สหรัฐฯ อาจได้เห็นเงินร้อนท่วมตลาดเกิดใหม่อีกรอบ ผู้ส่งออกอาจลองหาผลิตภัณฑ์ทางการเงินช่วยป้องกันความเสี่ยงจากเงินบาทแข็งและหาทางถือเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ไว้ใช้จ่ายมากกว่าแลกกลับเป็นเงินบาทเพื่อลดต้นทุนจากการแลกเปลี่ยนเงิน

สรุปแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2564

ในปี 2564 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 2.6 ปรับตัวดีขึ้นจากที่หดตัวร้อยละ 6.1 ในปี 2563 โดยอาจเห็นเศรษฐกิจไทยเริ่มขยายตัวจากช่วงเวลาเดียวกันปีที่ผ่านมาได้ในไตรมาสที่สองปี 2564 แต่ภาพของเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวน่าจะมีความชัดเจนในช่วงครึ่งปีหลัง โดยแรงสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตได้ดีกว่าคือน่าจะมาจากการแจกจ่ายวัคซีนได้ทั่วถึงที่จะช่วยให้ภาคการท่องเที่ยวกลับมาได้เร็ว ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยยังคงเหมือนปี 2563 ได้แก่ ปัญหาการเมือง เงินบาทที่แข็งค่า การระบาดของโรคโควิด-19 รอบสอง และสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่อาจดำเนินต่อ แม้แนวโน้มไบเดนเป็นประธานาธิบดีสหรัฐฯ รวมถึงกระแสกีดกันโลกาภิวัตน์ที่ประเทศต่างๆ อาจเลือกใช้สินค้าในประเทศเพื่อสนับสนุนการจ้างงานและธุรกิจในประเทศ หรือแม้แต่สนับสนุนการท่องเที่ยวภายในหรือกีดกันการเดินทางออกนอกประเทศแม้มีวัคซีนโควิด เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของอุตสาหกรรมท่องเที่ยวในประเทศและป้องกันเงินรั่วไหลออกไปใช้จ่ายต่างประเทศ ซึ่งประเทศไทยเป็นประเทศเปิดขนาดเล็กจะได้รับผลเชิงลบจากปัจจัยต่างประเทศผ่านการแข็งค่าของเงินบาทและการกีดกันการค้ามากกว่าปัจจัยการเมืองหรือการระบาดรอบสอง คงต้องฝากความหวังกับทั้งกระทรวงการคลังและธปท. ในการสกัดเงินร้อน หรือหามาตรการเร่งให้เกิดความต้องการเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อไปลงทุนต่างประเทศ เพื่อชะลอการแข็งค่าของเงินบาท แต่สำนักวิจัยเชื่อว่ามาตรการเหล่านี้คงยากที่จะต้านทานกระแสเงินร้อนได้ เศรษฐกิจไทยที่กำลังฟื้นตัวในปีหน้าอาจเป็นในลักษณะที่ฟื้นเพียงภาคการส่งออก แต่อุปสงค์ในประเทศยังอ่อนแอหรือฟื้นตัวช้า โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ยังมีปัญหายอดขายเติบโตช้า หนี้เสียที่สูงขึ้นในระบบอาจส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อธุรกิจ ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังสูงมีผลให้คนระมัดระวังการใช้จ่าย ชั่วโง่งมการทำงานยังไม่กลับขึ้นไปเป็นปกติส่งผลให้รายได้ยังไม่กลับไปในช่วงก่อนโควิด ซึ่งในปีหน้า อาจยังคงเห็นภาพเศรษฐกิจไทยที่แม้กำลังฟื้นตัว แต่จะเริ่มที่ภาคส่งออกก่อนที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจจะส่งผ่านมาช่วยพยุงภาคในประเทศ และอาจเห็นเศรษฐกิจในประเทศที่แข็งแกร่งชัดเจนมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง ก่อนที่เศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัวได้ชัดเจนดังเช่นช่วงก่อนวิกฤติโควิด-19 ในปี 2565

กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

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

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ตระหนักถึงภารกิจสำคัญในฐานะสถาบันทางการเงินที่ต้องร่วมขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมให้ก้าวไปข้างหน้า โดยดำเนินการตามนโยบายของ ธปท. ด้วยมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือที่ได้รับความเดือดร้อนจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ควบคู่ไปกับการสร้างความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการทำธุรกรรมทางการเงินในรูปแบบวิถีใหม่ที่เน้นการปรับตัวเข้าสู่โลกดิจิทัลมากขึ้น สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารที่มุ่งมั่นในการก้าวไปสู่การก้าวไปสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของอาเซียนที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital-led Bank with ASEAN Reach) ภายใต้คำมั่นสัญญาของแบรนด์ (Brand Promise) “FORWARD” ตามนโยบายของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อต่อยอดยั่งยืนของธนาคารที่ให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และพร้อมสนับสนุนความต้องการของลูกค้าในการมุ่งสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งถือเป็นพันธกิจหลักในการสร้าง Brand Awareness ให้เป็นที่รู้จักในวงกว้างมากขึ้น

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

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

ในปี 2563 ธนาคารยังคงจัดกิจกรรมการแข่งขันไตรกีฬาคือเป็นปีที่ 3 ภายใต้ชื่องาน “CIMB Thai Triathlon FORWARD ASEAN Pride” ซึ่งมีผู้สนใจสมัครเข้าร่วมการแข่งขันมากกว่า 800 คน แต่ด้วยสถานการณ์แพร่ระบาดของโควิด-19 ทำให้ต้องเลื่อนวันแข่งขันจากเดิมวันที่ 5 กรกฎาคม 2563 เป็นวันที่ 13 ธันวาคม 2563 พร้อมกับเพิ่มมาตรการรักษาความปลอดภัยทั้งในการแข่งขันและมาตรการการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 อย่างรัดกุม ซึ่งกิจกรรมการแข่งขันไตรกีฬานี้ถือเป็นการสร้าง Brand Awareness และชื่อเสียงของธนาคารให้เป็นที่จดจำในวงกว้างมากยิ่งขึ้นอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพมหานคร ราชบุรี สุพรรณบุรี เชียงใหม่ และสงขลา (อำเภอหาดใหญ่) ภายใต้แนวคิด “เรียนเพราะมีความสุข” ที่เน้นการขยายฐานลูกค้าในแต่ละภูมิภาค มุ่งเน้นให้ทุกคนมีสุขภาพทางการเงินแข็งแรง คุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น ควบคู่กับสุขภาพที่ปลอดภัยจากโรคติดเชื้อโควิด-19 โดยปรับเปลี่ยนรูปแบบสื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ จากสิ่งพิมพ์ให้เป็นสื่อดิจิทัลที่ผู้สนใจสามารถสแกน QR Code เพื่อดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และรายการโปรโมชั่นได้ โดยไม่ต้องสัมผัสสื่อ ทั้งนี้ ธนาคารได้รับรางวัลนุสรณ์สยามยอดเยี่ยม ประเภทพื้นที่ขนาด 200-262 ตารางเมตร ในงาน Money & Banking Award 2020 โดยบูธของธนาคารได้รับการออกแบบให้ธนาคารเป็นเสมือนเรือนเพาะชำความสุข ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาวางแผนทางการเงินและให้บริการทางการเงิน เพื่อช่วยให้ผลตอบแทนของลูกค้าออกมามากยิ่งขึ้น

ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่สังคมต้องการรับทราบข่าวสารที่ถูกต้องและฉับไว ไม่ว่าจะเป็นการปรับตัวทางธุรกิจเชิงรุกเพื่อรับมือกับโควิด-19 โอกาสการลงทุนในอาเซียน นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ และช่องทางการให้บริการแก่ผู้บริโภคที่หลากหลายยิ่งขึ้น รวมถึงข่าวสารด้านผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยสำนักวิจัยของธนาคาร ซึ่งได้รับความสนใจอย่างสูงจากสื่อมวลชนในการนำเสนอข่าวตลอดมา