

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอผู้ถือหุ้นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

บุญเลิศ กมลชนกกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอ็มเอเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์				
เงินสด	3,122,846,554	2,744,520,360	3,120,642,155	2,743,015,913
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6 5,205,245,039	15,248,077,722	4,577,356,327	14,836,152,719
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,526,862,210	2,476,285,116	2,526,862,210	2,476,285,116
เงินลงทุนสุทธิ	7 32,543,164,312	21,477,643,326	32,492,273,880	21,397,458,528
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	7 153,912,645	153,912,645	1,923,143,017	1,323,143,017
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	8			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	121,719,437,344	95,508,372,467	116,950,978,798	92,165,374,507
ดอกเบี้ยค้างรับ	279,098,921	178,492,539	277,958,703	177,764,475
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	121,998,536,265	95,686,865,006	117,228,937,501	92,343,138,982
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2,429,980,354)	(1,670,228,020)	(3,173,910)	(4,506,847)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	9 (3,345,515,853)	(2,604,898,631)	(3,094,393,744)	(2,423,693,217)
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10 (10,958,714)	(8,557,353)	(10,958,714)	(8,557,353)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	116,212,081,344	91,403,181,002	114,120,411,133	89,906,381,565
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	69,927,687	61,479,078	69,927,687	61,479,078
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11 1,484,488,359	2,049,010,878	1,460,650,554	2,032,605,522
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12 3,830,671,693	2,838,342,565	3,673,934,530	2,756,058,828
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	13 470,613,974	451,672,035	443,258,237	442,481,697
รายได้ค้างรับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	43 1,009,565,667	-	1,009,565,667	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	15 1,393,714,576	1,571,027,155	1,133,245,127	1,227,641,589
รวมสินทรัพย์	168,023,094,060	140,475,151,882	166,551,270,524	139,202,703,572

กรรมการ _____

กรรมการ _____

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	
	บาท	บาท	บาท	บาท	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	16	101,573,954,409	94,656,137,087	101,291,200,733	94,539,999,094
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17	4,786,952,067	3,611,685,400	4,549,969,313	3,417,325,728
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		144,101,067	250,634,382	144,101,067	250,634,382
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน		2,270,622,392	1,941,104,710	2,270,622,392	1,941,104,710
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18	40,315,688,037	22,654,284,285	40,210,323,185	22,553,936,806
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		69,927,687	61,479,078	69,927,687	61,479,078
ประมาณการหนี้สิน	19	1,506,655,509	1,002,755,749	1,455,869,720	1,002,755,749
หนี้สินอื่น	20	3,944,270,222	4,361,237,496	3,323,983,009	3,741,243,147
รวมหนี้สิน		154,612,171,390	128,539,318,187	153,315,997,106	127,508,478,694

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท	บาท	บาท
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	21			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	8,157,967,378	8,157,967,378	8,157,967,378	8,157,967,378
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	8,157,967,378	8,157,967,378	8,157,967,378	8,157,967,378
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,483,266,796	1,483,266,796	1,483,266,796	1,483,266,796
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	22	1,347,561,648	727,401,873	1,332,963,823
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	23	129,500,000	63,500,000	129,500,000
ยังไม่จัดสรร		2,203,340,511	1,421,426,993	2,131,575,421
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		13,321,636,333	11,853,563,040	13,235,273,418
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		89,286,337	82,270,655	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		13,410,922,670	11,935,833,695	13,235,273,418
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		168,023,094,060	140,475,151,882	166,551,270,524

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	
	บาท	บาท	บาท	บาท	
รายได้ดอกเบี้ย	26	8,112,296,851	6,273,040,883	7,425,411,452	5,783,936,048
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27	(3,459,172,243)	(1,947,290,885)	(3,441,115,412)	(1,933,551,998)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,653,124,608	4,325,749,998	3,984,296,040	3,850,384,050
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	28	1,097,673,098	1,022,072,633	657,290,924	659,086,947
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	28	(223,972,711)	(103,255,238)	(224,748,439)	(75,673,882)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		873,700,387	918,817,395	432,542,485	583,413,065
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	29	430,397,270	316,349,282	351,562,280	297,817,691
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	30	83,870,355	191,755,446	80,158,470	489,338,044
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ					
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	43	1,009,565,667	-	1,009,565,667	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	31	721,731,270	606,239,648	683,073,422	704,040,390
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,772,389,557	6,358,911,769	6,541,198,364	5,924,993,240
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,977,651,046	2,663,763,844	2,317,072,141	2,167,461,546
ค่าตอบแทนกรรมการ		8,688,000	9,612,000	8,352,000	9,300,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,187,655,665	1,210,779,803	1,025,994,193	1,091,477,445
ค่าภาษีอากร		309,973,215	202,296,236	299,325,941	194,665,655
อื่นๆ		837,480,724	735,721,626	602,211,459	658,608,403
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		5,321,448,650	4,822,173,509	4,252,955,734	4,121,513,049
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	32	1,074,685,731	826,331,294	942,282,551	801,000,000
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้		1,376,255,176	710,406,966	1,345,960,079	1,002,480,191
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	33	(51,149,199)	(23,519,891)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		1,325,105,977	686,887,075	1,345,960,079	1,002,480,191
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	14	-	153,898,449	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี		1,325,105,977	840,785,524	1,345,960,079	1,002,480,191

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	643,172,051	(162,718,040)	643,172,051	(162,718,040)
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(23,889,886)	108,235,901	(18,714,346)	101,749,167
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นจากการ				
ดำเนินงานต่อเนื่อง	619,282,165	(54,482,139)	624,457,705	(60,968,873)
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นของกลุ่มสินทรัพย์ที่ขยักเลิก				
การดำเนินงานจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อขาย	-	3,378,936	-	-
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	619,282,165	(51,103,203)	624,457,705	(60,968,873)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,944,388,142	789,682,321	1,970,417,784	941,511,318
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,316,386,007	828,846,303	1,345,960,079	1,002,480,191
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,719,970	11,939,221	-	-
	1,325,105,977	840,785,524	1,345,960,079	1,002,480,191
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,935,668,172	777,742,113	1,970,417,784	941,511,318
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,719,970	11,940,208	-	-
	1,944,388,142	789,682,321	1,970,417,784	941,511,318
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของธนาคาร	35			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.08	0.06	0.08	0.07
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	16,315,934,756	13,934,580,393	16,315,934,756	13,934,580,393

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

		งบการเงินรวม										
		ส่วนของผู้ถือหุ้น										
		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					รวมองค์					
		ทุนที่ออก	ส่วนเกินกว่า	จากการตีราคา	จากการเปลี่ยนแปลง	รวมองค์	สำรองตาม	กำไร(ขาดทุน)	รวมส่วนของผู้	ส่วนได้เสียที่ไม่มี		
		และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	สินทรัพย์	มูลค่าเงินลงทุน	อื่นๆ	ส่วนของผู้	กฎหมาย	สะสม	ถือหุ้น	อำนาจควบคุม	รวม
หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554	8,157,967,378	1,483,266,796	566,608,876	160,792,997	-	727,401,873	63,500,000	1,421,426,993	11,853,563,040	82,270,655	11,935,833,695	
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงานมาใช้	19	-	-	-	-	-	-	(474,399,953)	(474,399,953)	(1,658,343)	(476,058,296)	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	8,157,967,378	1,483,266,796	566,608,876	160,792,997	-	727,401,873	63,500,000	947,027,040	11,379,163,087	80,612,312	11,459,775,399	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	643,172,051	(23,889,886)	-	619,282,165	-	1,316,386,007	1,935,668,172	8,719,970	1,944,388,142	
สำรองตามกฎหมาย	23	-	-	-	-	-	66,000,000	(66,000,000)	-	-	-	
การจ่ายผลประโยชน์เป็นหุ้น	-	-	-	-	877,610	877,610	-	-	877,610	-	877,610	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(45,945)	(45,945)	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	-	5,927,464	5,927,464	-	5,927,464	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	8,157,967,378	1,483,266,796	1,209,780,927	136,903,111	877,610	1,347,561,648	129,500,000	2,203,340,511	13,321,636,333	89,286,337	13,410,922,670	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	6,674,700,582	-	729,326,916	49,179,147	-	778,506,063	-	420,566,556	7,873,773,201	70,357,816	7,944,131,017	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(162,718,040)	111,613,850	-	(51,104,190)	-	828,846,303	777,742,113	11,940,208	789,682,321	
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	1,483,266,796	1,483,266,796	-	-	-	-	-	-	2,966,533,592	-	2,966,533,592	
สำรองตามกฎหมาย	23	-	-	-	-	-	63,500,000	(63,500,000)	-	-	-	
ปรับปรุงค่าความนิยม	-	-	-	-	-	-	-	72,796,094	72,796,094	-	72,796,094	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,369)	(27,369)	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	-	162,718,040	162,718,040	-	162,718,040	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	8,157,967,378	1,483,266,796	566,608,876	160,792,997	-	727,401,873	63,500,000	1,421,426,993	11,853,563,040	82,270,655	11,935,833,695	

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น									
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินกว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน			รวมองค์ ประกอบอื่นของ		สำรองตาม กฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม	รวม
			จากกรณีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	อื่น ๆ	ส่วนของผู้ถือหุ้น			
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554	8,157,967,378	1,483,266,796	566,608,876	141,019,632	-	707,628,508	63,500,000	1,281,862,196	11,694,224,878	
ผลกระทบจากการนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงานมาใช้	19	-	-	-	-	-	-	(436,174,318)	(436,174,318)	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	8,157,967,378	1,483,266,796	566,608,876	141,019,632	-	707,628,508	63,500,000	845,687,878	11,258,050,560	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	643,172,051	(18,714,346)	-	624,457,705	-	1,345,960,079	1,970,417,784	
สำรองตามกฎหมาย	23	-	-	-	-	-	66,000,000	(66,000,000)	-	
การจ่ายผลประโยชน์เป็นหุ้น	-	-	-	-	877,610	877,610	-	-	877,610	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	-	5,927,464	5,927,464	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	8,157,967,378	1,483,266,796	1,209,780,927	122,305,286	877,610	1,332,963,823	129,500,000	2,131,575,421	13,235,273,418	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	6,674,700,582	-	729,326,916	39,270,465	-	768,597,381	-	180,163,965	7,623,461,928	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(162,718,040)	101,749,167	-	(60,968,873)	-	1,002,480,191	941,511,318	
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	1,483,266,796	1,483,266,796	-	-	-	-	-	-	2,966,533,592	
สำรองตามกฎหมาย	23	-	-	-	-	-	63,500,000	(63,500,000)	-	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	-	162,718,040	162,718,040	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	8,157,967,378	1,483,266,796	566,608,876	141,019,632	-	707,628,508	63,500,000	1,281,862,196	11,694,224,878	

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,376,255,176	710,406,966	1,345,960,079	1,002,480,191
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน	-	140,216,258	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวมการดำเนินงานที่ยกเลิก	1,376,255,176	850,623,224	1,345,960,079	1,002,480,191
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	411,878,809	443,789,652	377,607,062	414,192,110
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,074,685,731	800,490,039	942,282,551	775,000,000
กลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการขายลูกหนี้	-	(1,881,153,917)	-	(1,881,153,917)
กลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการขายบริษัทย่อย	-	(3,264,713,182)	-	-
(กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกสมดุล	(15,012,991)	10,000,000	(4,012,991)	10,000,000
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์	877,610	-	877,610	-
สำรองจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	-	700,000	-	700,000
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	123,448,983	20,663,109	101,547,171	20,663,109
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอกการขาย	2,392,065	145,679,027	-	2,700,000
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุน	11,100,950	36,704,301	11,144,919	32,604,969
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	160,835,044	(134,568,479)	160,835,044	(134,568,479)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
ของเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง	11,350,000	90,137,500	11,350,000	90,137,500
ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอกการขาย	207,341,408	2,671,040	76,531,814	(84,610,650)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,633,326	493,678	2,742,945	(854,738)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(177,905,133)	(187,480,366)	(105,836,681)	(504,931,122)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	-	(18,845,712)	-	(18,845,712)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(79,946,078)	(280,932,166)	(80,610,006)	(280,905,975)
กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตราสารสินทรัพย์	(98,482,551)	-	(98,482,551)	-
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	(1,009,565,667)	-	(1,009,565,667)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์	5	16,263,895	5	16,263,895
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายของอาคารและอุปกรณ์	3,307,740	16,875,753	3,307,740	16,872,375
ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	8,521,569	-	8,521,569
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	4,804,988	-	174,607
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(7,287,450,589)	(6,464,948,606)	(7,623,635,390)	(5,960,471,399)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,069,771,369	1,597,290,885	3,051,714,539	1,583,551,998
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,212,484,793)	(8,186,933,768)	(2,836,241,807)	(4,892,479,669)
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,040,371,933	143,615,090	10,256,224,577	(27,766,820)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(1,958,806,791)	242,398,818	(2,054,463,946)	314,637,520
เงินให้สินเชื่อ	(26,003,465,408)	(9,314,060,482)	(24,755,868,050)	(11,829,551,091)
ทรัพย์สินรอกการขาย	816,006,438	585,197,797	435,904,985	293,527,586
สินทรัพย์อื่น	341,776,656	(70,074,781)	258,600,565	(100,433,013)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท	บาท	บาท
หนี้สินค้ำประกันงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	6,910,336,650	6,242,199,477	6,743,720,967	6,123,235,888
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,175,266,666	(6,265,594,159)	1,132,643,585	(6,385,609,021)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(106,533,315)	(35,391,738)	(106,533,315)	(35,391,738)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	16,100,335,142	7,639,002,581	16,100,335,142	7,639,002,581
ประมาณการหนี้สิน	(74,976,995)	(15,545,000)	(74,976,995)	(15,545,000)
หนี้สินอื่น	(762,917,426)	1,282,161,130	(762,551,740)	1,574,269,782
เงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	4,264,908,757	(7,753,025,035)	4,336,793,968	(7,342,102,995)
ดอกเบี้ยรับ	6,300,737,404	5,750,701,050	6,638,398,884	5,214,644,570
ดอกเบี้ยจ่าย	(2,661,235,618)	(1,521,742,609)	(2,648,502,887)	(1,513,060,390)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(54,441,695)	(25,279,752)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	7,849,968,848	(3,549,346,346)	8,326,689,965	(3,640,518,815)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(5,475,305,948)	(8,464,968,236)	(5,475,305,948)	(8,068,156,225)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	980,224	3,529,678,020	342,458	3,517,955,086
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	2,620,000,000	3,553,651,637	2,620,000,000	3,553,651,637
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(13,893,398,632)	(2,589,706,046)	(13,893,398,632)	(2,589,706,046)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,359,469,428	1,578,300,003	7,359,469,428	1,578,300,003
เงินสดจ่ายเพื่อเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	-	(600,000,000)	(260,500,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	31,579,041	1,012,365,156	31,579,041	944,992,862
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	132,613,599	285,869,935	132,613,599	280,307,228
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	-	(14,568,150)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(448,507)	-	(448,510)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	50,799,105	24,746,375	50,799,105	23,816,995
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	34,980,000	34,980,000	34,980,000	34,980,000
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(648,554,133)	(239,270,109)	(545,864,299)	(199,141,713)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	192,259,890	1,082,316,330	192,488,450	1,067,080,122
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(117,429,333)	(144,242,349)	(96,177,570)	(142,332,396)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	15,812	-	15,812	-
เงินปันผลรับ	199,177,398	197,503,070	198,223,938	196,310,979
ดอกเบี้ยรับ	544,920,895	659,353,846	544,920,895	659,353,846
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(8,967,892,654)	505,560,975	(9,445,313,723)	596,463,868

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	3,000,000,000	-	3,000,000,000	-
เงินสดจ่ายไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	(1,503,750,000)	-	(1,503,750,000)	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	2,966,533,592	-	2,966,533,592
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,496,250,000	2,966,533,592	1,496,250,000	2,966,533,592
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	378,326,194	(77,251,779)	377,626,242	(77,521,355)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,744,520,360	2,821,772,139	2,743,015,913	2,820,537,268
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	3,122,846,554	2,744,520,360	3,120,642,155	2,743,015,913

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	524,668,561	360,859,946	3,933,000	-
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้	19,713,291	21,482,523	16,328,947	21,482,523
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้	2,462,827	10,988,000	2,462,827	10,988,000
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	23,891,863	111,614,838	18,714,346	101,749,167
ตัดจำหน่ายสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	652,242,240	1,267,712,968	589,755,756	980,900,726
รับโอนทรัพย์สินรอกการขายจากการประมูลซื้อ	8,810,915	11,870,365	8,810,915	12,012,865
รายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดจากการนำมาตรฐานฉบับที่ 19				
ผลประโยชน์ของพนักงานมาใช้ใหม่	476,058,295	-	436,174,318	-
ขายสินทรัพย์รอกการขายยังไม่ถึงกำหนดชำระหนี้	54,640,254	-	54,640,254	-
รายการการระงับลูกค้านจากการรับรอง	8,448,609	7,531,701	8,448,609	7,531,701
โอนเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อเนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิ	125,092,869	-	125,092,869	-
โอนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนไปที่ดินอาคารและอุปกรณ์	23,273	29,568,227	23,273	30,019,299
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	649,099,515	162,718,041	649,099,515	162,718,041
สำรวจค่างกฎหมาย	66,000,000	63,500,000	66,000,000	63,500,000
โอนค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุนไปหนี้สินอื่น	-	34,000,000	-	34,000,000
โอนค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ	-	23,479,353	-	23,479,353
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	26,242,284	35,612,796	26,242,284	35,612,796
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าดอกเบี้ยตัดจำหน่าย	7,480,672	56,341,575	7,480,672	56,341,575
ตัดจำหน่ายอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง	7,037,611	42,652,042	2,020,237	37,873,591
ตัดจำหน่ายค่าความนิยมนิยมน	-	72,796,094	-	-
ตัดจำหน่ายเจ้าหนี้อื่นจากการขายบริษัทย่อย	58,400,000	-	58,400,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในหน้า 12 ถึง 109 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2492 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานข้อมูลจึงเรียกรวมธนาคารและบริษัทย่อยว่า กลุ่มบริษัท โดยธนาคารมี CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซียเป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท CIMB Group Holdings Berhad (เดิมชื่อ “Bumiputra-Commerce Holding Berhad”) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจติดตามหนี้ ธุรกิจให้เช่าซื้อและธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

2 นโยบายการบัญชี

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (“งบการเงิน”) ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“รพท.”) ที่ สนส.11/2553 เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2553

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินรวมได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อยในระหว่างปี การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.7

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

ส่วนใหญ่ตัวเลขเปรียบเทียบได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่เท่าที่จำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอรายการตามข้อกำหนดของประกาศ รพท. ที่ สนส.11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)

งบแสดงฐานะการเงิน

รายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บางรายการได้ถูกจัดประเภทใหม่ให้สามารถเปรียบเทียบได้กับรายการในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 โดยมีรายการที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. รายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 1,323 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จาก เงินลงทุนสุทธิ เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
2. รายการตัวแลกเปลี่ยนที่ถือโดยสถาบันการเงินในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,262 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเป็นตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
3. รายการดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าสำหรับเงินฝากประจำในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 7 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากสินทรัพย์อื่นสุทธิเป็นเงินรับฝาก
4. รายการประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องและรายการสำรองสำหรับรายการนอกงบดุลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 458 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากหนี้สินอื่นเป็นประมาณการหนี้สิน
5. รายการรายได้รอดักบัญชีในงบการเงินรวมจำนวน 1,694 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 5 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จาก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เป็น รายได้รอดักบัญชี
6. รายการส่วนปรับปรุงอาคารในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 171 ล้านบาท และ 158 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากสินทรัพย์อื่นเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สามารถเปรียบเทียบได้กับรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 โดยมีรายการที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. รายการรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 198 ล้านบาท และ 196 ล้านบาท ตามลำดับและรายการค่าธรรมเนียมและบริการจากบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 50 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน และค่าธรรมเนียมและบริการเป็น รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ
2. รายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 28 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เป็นรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
3. รายการรายได้จากเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อในงบการเงินรวมจำนวน 56 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ เป็นรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ
4. รายการขาดทุนจากการตั้งค่าเผื่อเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 26 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนสุทธิเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
5. รายการค่าใช้จ่ายสำหรับพนักงานที่ไม่ใช่พนักงานประจำและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมวิชาชีพในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 286 ล้านบาท และ 267 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าธรรมเนียมและบริการเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

6. รายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สินและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายในงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 26 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสถานที่และอุปกรณ์เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
7. รายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโทรศัพท์และโทรสารในงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 35 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากค่าใช้จ่ายอื่นเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
8. รายการเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 350 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากรายการเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
9. รายการค่าใช้จ่ายค่าขนานน้ำที่ก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อในงบการเงินรวม จำนวน 92 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียมและบริการ ไปแสดงอยู่ใน รายได้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทลงบัญชีจัดทำขึ้นจากงบการเงินภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมาย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

- ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่กลุ่มบริษัทได้นำมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องรายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26	เรื่องการบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่กลุ่มบริษัทได้นำมาถือปฏิบัติ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องกำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	เรื่องการสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	เรื่องสัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31	เรื่องรายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับการบริการ โฆษณา

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และเงินบำเหน็จพนักงาน (หมายเหตุ 2.20) ที่จ่ายให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปีขึ้นไปและออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการมาจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดจากการปรับปรุงประสิทธิภาพและการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจะถูกรับรู้ตามหลักการ Corridor ตามมาตรฐานการบัญชีที่ 19 และจะถูกทยอยรับรู้ตามจำนวนปีถัวเฉลี่ยที่คาดการณ์ไว้ของอายุงานที่คาดว่าจะเหลืออยู่ของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ

ธนาคารทำการปรับปรุงงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงสถานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 โดยเพิ่มประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานจำนวน 476 ล้านบาทและ 436 ล้านบาท ตามลำดับ และลดกำไรสะสมต้นปีในจำนวนเดียวกัน นอกจากนี้ธนาคารทำการบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานจำนวน 111 ล้านบาท และ 100 ล้านบาทในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่องภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการเงินสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10	เรื่องความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21	เรื่องภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25	เรื่องภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนมาตรฐานฉบับอื่นนั้นอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ที่คาดว่าจะมีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ ซึ่งรวมถึงภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หนี้สินหรือสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายแก่ หรือได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยใช้อัตราภาษี และกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณโดยอ้างอิงจากผลแตกต่างชั่วคราวของฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นด้วย อัตราภาษีสำหรับงวดที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยการปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งคาดว่าจะทำให้มีเกิดรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และมีผลกระทบต่อกำไรสะสมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ผู้บริหารของกิจการอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์บางประเภทจะรับรู้ตามเกณฑ์การรับชำระเงินซึ่งเป็นข้อกำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์

(ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผลทำให้บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลที่จ่าย

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้โดยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้รายที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนคำนวณบนพื้นฐานข้อสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาในการเก็บเงินจากลูกหนี้เหล่านี้ในอนาคต ข้อสมมติฐานเหล่านี้เกี่ยวกับเหตุการณ์ที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งอาจถูกกระทบและเปลี่ยนแปลงได้ด้วยเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า

(ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ฉ) ค่าขายหน้า

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.3 การรับรู้รายได้ (ต่อ)

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทขอยกจำนวนรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น

บริษัทขอยอมรับรายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เดียวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

(ข) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ค่าขายหน้าเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อ

ค่าขายหน้าจ่ายเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ค) ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทขอยกจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้า เป็น 4 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า 2. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด 3. เงินลงทุนเพื่อขาย และ 4. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของเงินลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

(1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนที่ลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นไม่เกิน 3 เดือน เงินลงทุนเพื่อค้าถูกซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องและแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น

(2) เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่กรณีที่ฝ่ายบริหารแสดงเจตจำนงที่จะถือไว้ในชวงเวลาน้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ก็จะแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น

(3) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินก็จะแสดงไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น

(4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.5 เงินลงทุน (ต่อ)

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้รวมอยู่ในกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรวมไว้ในส่วนของเจ้าของเมื่อมีการขายเงินลงทุนเพื่อขายหรือเกิดการด้อยค่า ผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ชนิดอื่นคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทน ที่ปราศจากความเสียงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน (First-in, First out)

2.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อมาจากสถาบันการเงินแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อ โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือจากลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกันสำรองของ ธปท.

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.7 เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้ บสท.

เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) เป็นผู้อาวุ้ ธนาคารถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงด้วยราคาทุน ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ 5 ธนาคารพาณิชย์สำหรับไตรมาสก่อน ธนาคารรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเมื่อสิ้นสุดสัญญา และธนาคารได้รับรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนจาก บสท. หรือเมื่อประมาณการได้เป็นที่แน่นอน

2.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม นโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบัน รวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อย จนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวกับการซื้อบริษัท สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้บริษัทย่อยนั้น ที่มูลค่ายุติธรรมโดยรวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยด้วย

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ธนาคารจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

รายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการในกลุ่มบริษัท จะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงซึ่ง ธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบซึ่งว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่น่าจะเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัทโดยแสดงด้วยวิธีราคาทุน

รายชื่อของบริษัทย่อยหลักของธนาคารและส่วนผลกระทบทางการเงินจากการได้มาและจำหน่ายบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.7

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 เงินให้สินเชื่อ/ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมิไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นหรือหนี้สูญที่ได้รับชำระคืน และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงมูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาวะการดำเนินงานที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

(ข) สำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีประกอบด้วยยอดลูกหนี้สุทธิจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์และยอดลูกหนี้สุทธิจากสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป ลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD) จะชำระผ่านสำนักหักบัญชี (TCH)

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดลูกหนี้สุทธิหลังจากหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบด้วยลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้หลักทรัพย์สินวางประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถูกกำหนดตามหลักเกณฑ์ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดให้บริษัทย่อยมีการจัดลูกหนี้เป็น 3 ประเภท และบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราที่กำหนดไว้สำหรับลูกหนี้แต่ละประเภท และยังได้กำหนดหลักเกณฑ์การคำนวณมูลค่าหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วย นอกจากนี้ยังมีการพิจารณาฐานะการเงินของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้โดยใช้ความเห็นและประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.9 เงินให้สินเชื่อ/ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

(ค) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกรายการ การปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับ โอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (MLR) ของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ทุกวันสิ้นปี โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (MLR) ของธนาคาร ณ วันสิ้นปี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

2.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าในเวลาที่สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสำนักงานและอาคารชุดสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่าตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ส่วนอุปกรณ์อื่นๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้เป็นส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (ซึ่งรวมไว้ในผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง) และรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของ หากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงจะนำไปหักออกจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ได้ไม่เกินจำนวนซึ่งเคยตีราคาเพิ่มไว้ก่อน สำหรับส่วนที่เกินกว่านั้นจะรับรู้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในแต่ละปีผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาที่ตีใหม่ (ค่าเสื่อมราคาที่ยังแสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ) กับค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคารและบริษัทย่อยและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชั้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

อาคาร	20 - 40 ปี
อุปกรณ์	5 ปีและ 10 ปี

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะ โอนไปยังกำไรสะสม

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ชื่อมีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ดูแลและมีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งอาจให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลานานกว่าหนึ่งปีจึงจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนโดยตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่สูงขึ้นกว่าเมื่อได้มาให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

2.14 การค้อยค่าของสินทรัพย์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีหมุนเวียนอื่นที่ไม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน รวมทั้งค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้องมีการทบทวนการค้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพื่อพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการค้อยค่า รายการขาดทุนจากการค้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการค้อยค่า ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยต้องกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการค้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ในงวดก่อนที่ไม่ใช่ค่าความนิยมเมื่อประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไปภายหลังจากที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้รายการขาดทุนจากการค้อยค่าแล้ว

2.15 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 2 - 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรง ตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

2.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่างๆ ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินรวมระหว่างกาลนำเสนอในสกุลเงินบาท

ธนาคารและบริษัทย่อยแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าว ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2.18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารแสดงภาวะภายใต้สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน วิธีการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์แตกต่างกันขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการดังนี้

(ก) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

ธนาคารบันทึกภาวะจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีไว้เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรม โดยจะรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ข) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

ธนาคารวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้าด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังนี้

- (1) สำหรับองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- (2) สำหรับองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ย ธนาคารบันทึกตามวิธีคั่งค้าง

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.19 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

ธนาคารบันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝงในเงินลงทุนใน Structured Note ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- (ก) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) ธนาคารจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก และประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงดังกล่าวรวมทั้งรับรู้กำไร/ขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ ธนาคารจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Hybrid contract) ดังกล่าว (โดยอ้างอิงจากราคาของผู้จัดหาตราสาร) ทั้งจำนวนและรับรู้กำไร/ขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- (ข) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

2.20 ผลประโยชน์ของพนักงานและเงินบำนาญพนักงาน

ธนาคารมีระเบียบในการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

ธนาคารมีระเบียบในการจ่ายเงินบำนาญให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปีขึ้นไปและออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ธนาคารบันทึกเงินบำนาญพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายตามจำนวนปีที่ทำงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้หากพนักงานคนใดลาออกโดยไม่มีสิทธิได้รับเงินบำนาญพนักงาน ธนาคารจะบันทึกกลับรายการจำนวนยอดสะสมที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้สำหรับพนักงานคนนั้นเป็นส่วนลดค่าใช้จ่ายเงินบำนาญพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่พนักงานดังกล่าวลาออก

เงินบำนาญดังกล่าวให้กับพนักงานที่เป็นพนักงานของธนาคารสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารเท่านั้น

2.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยและมีการบริหาร โดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคารและบริษัทย่อย เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

2 นโยบายการบัญชี (ต่อ)

2.22 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สิน อันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องสูญเสียทรัพยากรทางเศรษฐกิจในการชำระภาระดังกล่าว และจำนวนเงินของภาระนั้นสามารถประมาณการได้อย่างสมเหตุสมผล

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

2.23 ภาษีเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

2.24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ธนาคารได้ดำเนินแผนการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานของธนาคารเป็นสิทธิซื้อหุ้นและหุ้นสามัญ สำหรับแผนการให้สิทธิซื้อหุ้น (Management Equity Scheme, “MES”) ที่ออกให้พนักงานก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 ยังไม่มีผลบังคับใช้ ธนาคารไม่รับรู้ผลกระทบในงบการเงิน แต่ได้เปิดเผยข้อมูลตามที่มาตรฐานกำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25

ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารได้จัดตั้งแผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, “EOP”) โดยธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายล่วงหน้าทั้งจำนวนในวันที่ให้สิทธิ (grant date) ด้วยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาตลาดในวันเดียวกันของหุ้นสามัญของ CIMB Group Holding Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศมาเลเซียด้วยจำนวนหุ้นที่ให้แก่พนักงาน และจ่ายชำระให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย ซึ่งจะทำหน้าที่ซื้อและถือครองหุ้นจนถึงวันที่โอนหุ้นแทนธนาคารและบริษัทอื่นในกลุ่มบริษัท

ในทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามสัดส่วนช่วงระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ (vesting period) โดยแสดงสำรองดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะกลับบัญชีค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามจำนวนที่กันไว้เมื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย โอนหุ้นทุนให้แก่พนักงานหลังสิ้นสุดช่วงระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ (vesting period)

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านมูลค่าสุทธิธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจึงใช้เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ส่วนงานบริหารเงินของธนาคารและบริษัทย่อยจะชี้ประเด็น ประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อย คณะกรรมการจัดการความเสี่ยงจะกำหนดหลักการ โดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงการให้สินเชื่อ และใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและใช้การลงทุน โดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

3.1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบ ที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตาม ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินจากระดับที่ยอมรับได้สามารถ ดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทัน่วงที

3.1.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านบริหารเงินและค่าผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารภายใต้แผนความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

3.1.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์หนี้สิน และทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการบริหารที่ยอมรับได้โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3.1.1.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

3.1.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ตามสัญญาได้

ธนาคารได้จัดให้มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) ธนาคารมีการจัดองค์กรให้มีการถ่วงดุลและตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านตลาด ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารมีการบริหารทั้งในระดับรายลูกค้า (Standalone Risk) และระดับ Portfolio โดยธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่ต่างกันให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า สำหรับลูกค้านิติบุคคล ธนาคารได้พัฒนา Risk Grading Tools และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม ได้พัฒนา SME Rating เพื่อใช้สำหรับจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สำหรับลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อเนกประสงค์ที่ไม่มีหลักประกัน (Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Power) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การค้าประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

3.2 การบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินและกิจกรรมป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารเป็นคู่สัญญาในอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินซึ่งส่วนมากจะประกอบด้วยสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ เครื่องมือดังกล่าวไม่รับรู้ในงบการเงินในวันเริ่มแรก

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าช่วยป้องกันกลุ่มบริษัทจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดอัตราที่จะใช้รับรู้สินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศซึ่งจะได้รับจริง หรือที่จะใช้รับรู้หนี้สินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศซึ่งจะต้องจ่ายชำระ จำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากจำนวนเงินที่จะได้รับจริงจากสินทรัพย์หรือที่จะต้องจ่ายชำระหนี้สิน จะนำไปหักลบกับมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไปของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกี่ยวข้อง รายการกำไรและรายการขาดทุนจากเครื่องมืออนุพันธ์จะนำมาหักลบกันในการนำเสนอรายงานทางการเงินและไม่รับรู้ในงบการเงิน ค่าธรรมเนียมในการทำสัญญาแต่ละฉบับจะตัดจำหน่ายตามอายุของแต่ละสัญญา

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยช่วยป้องกันกลุ่มบริษัทจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างที่จะต้องจ่ายหรือที่จะได้รับจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้เป็นส่วนประกอบของรายได้ดอกเบี้ยหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดหรือจากการจ่ายชำระเงินกู้ยืมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายละเอียดของอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่บริษัทในกลุ่มเป็นคู่สัญญาได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 42.2

3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน (ต่อ)

3.3 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ราคาตลาดในตลาดซื้อขายคล่องเป็นหลักฐานที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม ตามปกติกลุ่มบริษัทจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถืออยู่หรือหนี้สินทางการเงินที่กลุ่มบริษัทกำลังจะออกด้วย ราคาเสนอซื้อปัจจุบัน และวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มบริษัทกำลังจะซื้อหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ด้วยราคาเสนอขายปัจจุบัน หากกลุ่มบริษัทไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อหรือเสนอขายในปัจจุบันได้ กลุ่มบริษัทอาจใช้ราคาซื้อขายล่าสุดเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญนับจากวันที่มีการซื้อขายครั้งล่าสุดจนถึงวันที่วัดมูลค่า หากบริษัททำการจับคู่สถานะระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทใช้ราคาเฉลี่ยระหว่างราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายเป็นเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ หรือเครื่องมือทางการเงินที่มีราคาตลาดรองรับ แต่ตลาดนั้นไม่มีคุณสมบัติพอที่จะเป็นตลาดซื้อขายคล่องเช่น ความเคลื่อนไหวของราคาตลาดเกิดขึ้นไม่บ่อยหรือปริมาณการซื้อขายในตลาดมีน้อยเมื่อเทียบการปริมาณของเครื่องมือทางการเงินที่กำลังวัดมูลค่าอยู่ ทำให้ไม่สามารถใช้ราคาตลาดเป็นตัวแทนที่เชื่อถือได้ของมูลค่ายุติธรรม กลุ่มบริษัทต้องประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวโดยใช้วิธีวัดมูลค่าซึ่งให้ผลการประมาณที่น่าเชื่อถือและสมเหตุสมผล เช่น ใช้วิธีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไปในตลาดการเงินรวมถึงการอ้างอิงราคาตลาดในปัจจุบันของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันกับเครื่องมือทางการเงินที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ หรือใช้แบบจำลองในการตีราคา สิทธิเลือกและการวิเคราะห์กระแสเงินสด ในการนำการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลดมาประยุกต์ใช้ กลุ่มบริษัทต้องใช้อัตราคิดลดที่เทียบเท่ากับอัตราผลตอบแทนของเครื่องมือทางการเงินที่มีเงื่อนไข ลักษณะ ระยะเวลาที่เหลื่ออยู่ ความน่าเชื่อถือของลูกหนี้และสกุลเงินที่เหมือนกับเครื่องมือทางการเงินมาพิจารณา

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับและเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายกำหนดมูลค่าโดยขึ้นอยู่กับราคาตลาดที่มีการเปิดเผย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคำนวณด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่ประมาณการไว้ มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากำหนดโดยใช้อัตราตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประเมินการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ ได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการประเมินการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประเมินการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

(ก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประเมินการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม เหตุการณ์ที่ทำให้ทราบหรือระบุได้ว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ และการพิจารณาแนวโน้มของตลาด

(ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

(ค) การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประเมินการดังกล่าวเหมาะสม

(ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประเมินการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

(จ) อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประเมินการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อย โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประเมินการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

(ฉ) ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุ ได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประเมินการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประเมินการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารและบริษัทย่อยอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	1,401	-	1,401	635	2,300	2,935
ธนาคารพาณิชย์	602	45	647	538	3,017	3,555
ธนาคารอื่น	6	-	6	4	6,875	6,879
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	-	544	544	1	545
สถาบันการเงินอื่น	-	561	561	-	432	432
รวมในประเทศ	2,553	606	3,159	1,721	12,625	14,346
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	2	2
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	(4)	(4)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ	2,553	603	3,156	1,721	12,623	14,344
ต่างประเทศ :						
เงินสดดอลลาร์สหรัฐฯ	1,942	-	1,942	833	42	875
เงินเยน	17	-	17	6	-	6
เงินยูโร	28	-	28	8	-	8
เงินสดอื่น	62	-	62	15	-	15
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ	2,049	-	2,049	862	42	904
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	4,602	603	5,205	2,583	12,665	15,248

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	1,401	-	1,401	635	2,300	2,935
ธนาคารพาณิชย์	26	-	26	23	3,000	3,023
ธนาคารอื่น	-	-	-	-	6,875	6,875
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	-	544	544	125	669
สถาบันการเงินอื่น	-	561	561	-	432	432
รวมในประเทศ	1,971	561	2,532	1,202	12,732	13,934
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	2	2
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(4)	(4)	-	(4)	(4)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ	1,971	557	2,528	1,202	12,730	13,932
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	1,942	-	1,942	833	42	875
เงินเขน	17	-	17	6	-	6
เงินยูโร	28	-	28	8	-	8
เงินสกุลอื่น	62	-	62	15	-	15
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ	2,049	-	2,049	862	42	904
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	4,020	557	4,577	2,064	12,772	14,836

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 547 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 547 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าว ออกโดยสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการและอ่าวัด โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”)

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้เรียกคืนตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนหนึ่งจำนวน 544 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 544 ล้านบาท) เพื่อยกเลิกอ่าวัด เนื่องจากเห็นว่าธนาคารไม่มีภาระที่จะต้องชำระภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังไม่ได้คืนตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวแก่กองทุนฟื้นฟูฯ เนื่องจากธนาคารยังสงวนสิทธิในการใช้สิทธิเรียกร้องจากกองทุนฟื้นฟูฯ หากเกิดภาระที่ต้องรับผิดชอบแทนในอนาคต

ณ วันที่ในงบแสดงสถานะการเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงินที่อ่าวัด โดยกองทุนฟื้นฟูฯ ดังกล่าวยังคงแสดงเป็นสินทรัพย์และภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องยังคงแสดงเป็นหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน 544 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 544 ล้านบาท)

7 เงินลงทุนสุทธิ

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,130	80	2,130	80
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	48	5	48	5
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	26	50	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	2,204	135	2,178	85
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,229	5,539	8,229	5,539
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	195	-	195	-
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,662	2,705	2,645	2,683
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	11,086	8,244	11,069	8,222
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,489	9,181	17,489	9,181
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บริษัทบริษัทสินทรัพย์ไทย	469	800	469	800
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	592	552	592	552
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,508	-	1,508
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 7.6)	569	841	524	796
รวม	19,119	12,882	19,074	12,837
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(173)	(187)	(136)	(150)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	18,946	12,695	18,938	12,687

7 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน (ต่อ)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ				
ต้องการของตลาดในประเทศ	514	603	514	603
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ				
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	14	13	14	13
รวม	528	616	528	616
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(221)	(213)	(221)	(213)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	307	403	307	403
รวมเงินลงทุน สุทธิ	32,543	21,477	32,492	21,397

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดได้รวมยอดตัวสัญญาใช้เงินจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินที่ 43) จำนวนเงินประมาณ 469 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 800 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินเป็นตัวประเภท เปลี่ยนมือไม่ได้และอวัลโดยกองทุนฟื้นฟูฯ
- (ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุน ดังกล่าวมีราคาทุนจำนวน 2,500 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553: 2,500 ล้านบาท) ราคาตามบัญชีแสดงตามมูลค่ายุติธรรม จำนวน 2,578 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 2,683 ล้านบาท) กำไรจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจำนวน 78 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 183 ล้านบาท) แสดงไว้ในส่วนของเจ้าของ การแสดงมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีไทย ฉบับที่ 105 เรื่องเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน กองทุนดังกล่าวจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2546 มูลค่าโครงการ 100,000 ล้านบาท อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายคุ้มครองเงินต้นและอัตรา ผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารจัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภท หลักทรัพย์เพื่อขาย
- (ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุ ประกอบงบการเงินข้อ 36.1

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

7 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2554				พ.ศ. 2553			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี ล้านบาท	1 ปี - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	1 ปี ล้านบาท	1 ปี - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	1,504	4,938	1,742	8,184	2,622	2,959	-	5,581
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	110	35	195	-	-	-	-
รวม	1,554	5,048	1,777	8,379	2,622	2,959	-	5,581
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3	(2)	44	45	(4)	(38)	-	(42)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	1,557	5,046	1,821	8,424	2,618	2,921	-	5,539
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท.	336	133	-	469	481	319	-	800
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	3,851	13,140	498	17,489	4,561	4,466	154	9,181
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	291	301	-	592	1	550	1	552
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	1,508	-	-	1,508
รวม	4,478	13,574	498	18,550	6,551	5,335	155	12,041
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(40)	(16)	-	(56)	(34)	(21)	(1)	(56)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	4,438	13,558	498	18,494	6,517	5,314	154	11,985
รวมตราสารหนี้	5,995	18,604	2,319	26,918	9,135	8,235	154	17,524

7 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

7.3 เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท
ธุรกิจการพาณิชย์	-	2
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	1
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	17	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	4	4
รวม	22	24
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(11)	(11)
เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป - สุทธิ	11	13

7.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	261	258	229	226
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)		(3)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	258		226	

7 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

7.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ.2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2554				พ.ศ. 2553			
	จำนวน บริษัท	ค่าเผื่อการ		ราคาตาม บัญชี	จำนวน บริษัท	ค่าเผื่อการ		ราคาตาม บัญชี
มูลค่า ราคาทุน		ปรับมูลค่า/ ด้อยค่า	มูลค่า ราคาทุน			ปรับมูลค่า/ ด้อยค่า		
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	2	-	-	-	2	-	-	-
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับ การดำรงอยู่ของกิจการและ/ หรือมีปัญหากับฐานะ การเงินและผลดำเนินงาน	51	42	(42)	-	51	42	(42)	-
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	18	2	(2)	-	18	2	(2)	-
	71	44	(44)	-	71	44	(44)	-

7.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 7.1)	569	841	524	796
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(117)	(131)	(80)	(94)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	452	710	444	702

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

7 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

7.6 เงินลงทุนในลูกหนี้ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554				พ.ศ. 2553			
	เงินต้น		ประมาณการ		เงินต้น		ประมาณการ	
	คงค้าง		อัตราผล		คงค้าง		อัตราผล	
	จำนวนราย	ล้านบาท	ที่รับซื้อ	ตอบแทน (Yield) *	จำนวนราย	ล้านบาท	ที่รับซื้อ	ตอบแทน (Yield) *
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่ซื้อมาสะสม	6,046	24,833	7,069	19	6,046	24,833	7,069	19
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่ซื้อมา ณ วันที่ใน								
งบแสดงฐานะการเงิน	306	3,411	569		353	3,733	841	
งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่ซื้อมาสะสม	5,857	22,948	6,996	19	5,857	22,948	6,996	19
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่ซื้อมา ณ วันที่ใน								
งบแสดงฐานะการเงิน	155	1,860	524		199	2,136	796	

* ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ดังกล่าว ไม่ได้รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือเงินลงทุน ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 จำนวน 45 ล้านบาท (ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : จำนวน 45 ล้านบาท)

7 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

7.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน	
			พ.ศ. 2554 ร้อยละ	พ.ศ. 2553 ร้อยละ	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม						
บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100	100	1,775	1,175
บจ. ซีที คอล (เดิมชื่อ บจ. บีทีทีปริกษาธุรกิจ)	ติดตามหนี้	หุ้นสามัญ	100	100	38	38
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ลิส จำกัด (เดิมชื่อ บจ. บีที ลิสซิ่ง)	เช่า/เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100	100	703	703
บจ. เวลด์ลิส (เดิมชื่อ บจ. บีที เวลด์ลิส)	ให้เช่าซื้อและจำหน่าย รถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	75	75	248	248
บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ใน งบการเงินรวม						
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่าง ชำระบัญชี	หุ้นสามัญ	99	99	562	562
รวม					3,326	2,726
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า					(1,403)	(1,403)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					1,923	1,323

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2553 เมื่อวันที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2553 และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2552 เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2553 มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด จำนวน 29,999,910 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว ให้กับผู้ซื้อนอกกลุ่มธนาคาร นอกจากนี้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2553 เมื่อวันที่ 25 มีนาคม พ.ศ. 2553 และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2552 ยังมีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร โดยให้ธนาคารขายหุ้นที่ถือทั้งหมดอยู่ใน บริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด จำนวน 24,999,993 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด) จำนวน 23,999,993 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน และอนุมัติขายบริษัท เวลด์คลาสเรนท์ อะเคอร์ จำกัด จำนวน 760,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนให้กับผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัท เวลด์คลาสเรนท์ อะเคอร์ จำกัด

เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด) เป็นจำนวน 5 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ดำเนินการโอนขายหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด) ธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นเป็นจำนวน 250 ล้านบาท กำไรจากการขายได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม 218 ล้านบาท (งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร 162 ล้านบาท)

7 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

7.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ (ต่อ)

เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัท เวลด์คลาส เรนท อะคาร์ จำกัด ให้กับผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัท เวลด์คลาสเรนท์ อะคาร์ จำกัด กำไรจากการขายจำนวน 22 ล้านบาทได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 .

เมื่อวันที่ 29 กันยายน พ.ศ. 2553 คณะกรรมการของบริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 1,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ดำเนินการชำระค่าหุ้นให้กับบริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด เป็นจำนวนเงิน 250 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มในบริษัท บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ซีทีคอล จำกัด) เป็นจำนวน 5.5 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นเป็นจำนวน 392 ล้านบาท กำไรจากการขายได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม 21 ล้านบาท (งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร 98 ล้านบาท) อย่างไรก็ตามภายหลังการประเมินมูลค่ายุติธรรมของบริษัท ธนาคารได้รับเงินเพิ่มจำนวน 89 ล้านบาทในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2554 ธนาคารรับรู้กำไรจากการขายเพิ่มด้วยจำนวนเดียวกันในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร

เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร ธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นเป็นจำนวน 229 ล้านบาท ขาดทุนจากการขายได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม 84 ล้านบาท (กำไรในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร 204 ล้านบาท)

เมื่อวันที่ 11 มกราคม พ.ศ. 2554 บริษัท บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ซีทีคอล จำกัด

เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน พ.ศ. 2554 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด จาก 500,000,000 บาท เป็น 1,800,000,000 บาท และมีมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม พ.ศ. 2554 มีมติพิเศษให้เพิ่มทุนของบริษัทขึ้นอีก 1,300,000,000 บาท โดยการออกหุ้นใหม่เป็นหุ้นสามัญ ทั้งจำนวน มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

เมื่อวันที่ 7 กันยายน พ.ศ. 2554 บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้เรียกชำระหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 600,000,000 บาท โดยได้จดทะเบียนเพิ่มทุนและชำระแล้วเต็มมูลค่า ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเป็นเงิน 1,100,000,000 บาท และจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 กันยายน พ.ศ. 2554

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	6,702	6,057	6,702	6,063
เงินให้กู้ยืม	68,584	57,688	72,171	60,921
ตัวเงิน	34,470	23,804	38,005	25,124
ลูกหนี้คานสัญญาเช่าซื้อ	11,137	7,509	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	751	393	-	-
อื่น ๆ	76	57	73	57
รวมเงินให้สินเชื่อ	121,720	95,508	116,951	92,165
ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	(1)	-	(1)	-
หัก รายได้รอดักบัญชี	(2,430)	(1,670)	(3)	(4)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	119,289	93,838	116,947	92,161
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	279	178	278	178
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	119,568	94,016	117,225	92,339
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 9)				
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(1,681)	(1,514)	(1,691)	(1,470)
- รายกลุ่ม	(261)	(136)	-	-
เงินสำรองส่วนเกิน	(1,403)	(954)	(1,403)	(954)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุ 10)	(11)	(9)	(11)	(9)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	116,212	91,403	114,120	89,906

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	113,291	326	113,617	88,313	356	88,669
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,479	-	5,479	4,987	-	4,987
เงินสกุลอื่น	193	-	193	182	-	182
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	118,963	326	119,289	93,482	356	93,838

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	110,949	326	111,275	86,636	356	86,992
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,479	-	5,479	4,987	-	4,987
เงินสกุลอื่น	193	-	193	182	-	182
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	116,621	326	116,947	91,805	356	92,161

8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2554						
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็น พิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ และเช่าซื้อ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	2,278	12	-	-	11	-	2,301
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	42,269	3,740	234	546	747	-	47,536
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	8,867	817	145	120	251	-	10,200
การสาธารณูปโภคและบริการ	15,193	1,232	697	29	173	-	17,324
สินเชื่อส่วนบุคคล	4,980	318	211	3	9	-	5,521
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	18,441	359	151	135	211	-	19,297
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-	-	-	8,710	8,710
อื่น ๆ	7,334	95	88	44	86	753	8,400
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	99,362	6,573	1,526	877	1,488	9,463	119,289

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2553							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ และเช่าซื้อ	รวม
		พิเศษ	มาตรฐาน					
การเกษตรและเหมืองแร่	713	39	-	2	11	-	765	
อุตสาหกรรมการผลิตและ การพาณิชย์	33,553	4,202	820	39	411	-	39,025	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	3,742	1,182	142	137	269	-	5,472	
การสาธารณสุขโลกและบริการ	11,901	2,228	129	16	160	-	14,434	
สินเชื่อส่วนบุคคล	5,486	258	230	-	19	-	5,993	
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,947	182	106	86	63	-	16,384	
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-	-	-	5,844	5,844	
อื่น ๆ	5,332	84	48	33	31	393	5,921	
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิ								
จากรายได้รอดัดบัญชี	76,674	8,175	1,475	313	964	6,237	93,838	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
		พิเศษ	มาตรฐาน				
การเกษตรและเหมืองแร่		2,278	12	-	-	11	2,301
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์		42,269	3,740	234	546	747	47,536
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง		8,867	817	145	120	251	10,200
การสาธารณสุขโลกและบริการ		15,193	1,232	697	29	173	17,324
สินเชื่อส่วนบุคคล		4,980	318	211	3	9	5,521
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย		18,440	359	151	135	211	19,296
อื่น ๆ		14,456	95	88	44	86	14,769
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี		106,483	6,573	1,526	877	1,488	116,947

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2553					
	กล่าวถึงเป็น		ต่ำกว่า		รวม	
ปกติ	พิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	713	38	-	2	11	764
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,553	4,202	820	39	411	39,025
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	3,742	1,182	142	137	269	5,472
การสาธารณสุขไปรษณีย์และบริการ	11,907	2,228	129	16	160	14,440
สินเชื่อส่วนบุคคล	5,486	258	230	-	19	5,993
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,947	182	106	86	63	16,384
อื่น ๆ	9,885	85	49	33	31	10,083
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	81,233	8,175	1,476	313	964	92,161

8.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจำแนกเงินเชื่อตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามวงกว้างชำระได้ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2554				พ.ศ. 2553			
เงินให้	ยอดสุทธิที่	อัตราชั้นค่า		เงินให้	ยอดสุทธิที่	อัตราชั้นค่า		
สินเชื่อและ	ใช้ในการตั้ง	ที่ใช้ในการ	ค่าเผื่อ	สินเชื่อและ	ใช้ในการตั้ง	ที่ใช้ในการ	ค่าเผื่อ	
คอกเบี้ย	ค่าเผื่อนี้	ตั้งค่าเผื่อนี้	หนี้สงสัย	คอกเบี้ย	ค่าเผื่อนี้	การตั้ง	หนี้สงสัย	
ค้างรับ	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	สงสัยจะสูญ	จะสูญ	ค้างรับ	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	ค่าเผื่อ	จะสูญ	
ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	
เงินสำรองชั้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	107,720	41,660	1	416	82,402	30,578	1	
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,684	2,653	2	62	8,702	2,434	2	
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,669	524	100	514	1,540	727	100	
- จัดชั้นสงสัย	984	375	100	435	390	82	100	
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,511	473	100	515	982	172	100	
เงินสำรองส่วนเกิน				1,403				
รวม	119,568	45,685		3,345	94,016	33,993	2,604	

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

(ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2554				พ.ศ. 2553			
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ด้านบาท	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ด้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ด้านบาท	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ด้านบาท	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ด้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ใน การตั้ง ค่าเผื่อ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ด้านบาท
เงินสำรองชั้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	106,721	41,342	1	413	81,388	29,884	1	323
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,609	1,579	2	41	8,197	1,928	2	34
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,528	420	100	420	1,477	691	100	691
- จัดชั้นสงสัย	879	325	100	325	313	60	100	59
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,488	450	100	492	964	154	100	363
เงินสำรองส่วนเกิน				1,403				954
รวม	117,225	44,116		3,094	92,339	32,717		2,424

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหน่วยหลักประกัน หรือมูลหนี้ที่จะกันเงินสำรองแบบรายกลุ่มแล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.31/2551 ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 3,447 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553: 2,239 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

(ข) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทย่อย

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตาม กสศ.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
มูลหนี้ปกติ	682	319	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17	19	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	55	55	55	55	61	63
รวม	754	393	55	55	61	63

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

(ก) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

	ยอดลูกหนี้หลังหักคอกเบี้ยเช่าซื้อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	7,439	5,254	74	52
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	1,075	506	22	10
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	123	44	93	34
ค้างชำระ 7 - 12 งวด	50	22	49	22
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด	18	13	18	13
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5	5	5	5
รวม	8,710	5,844	261	136

8.5 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของ ธปท. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น)				
ธนาคาร	3,891	2,753	3,891	2,753
ธุรกิจอื่น	219	100	-	-

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นได้ถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้นักคิดหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.แล้ว

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 8,449 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 5,708 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ และรถจักรยานยนต์อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	3,487	7,119	268	263	11,137
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(862)	(1,433)	(65)	(67)	(2,427)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น					
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	2,625	5,686	203	196	8,710
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(261)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและ					
สัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ					8,449

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	2,385	4,533	477	114	7,509
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(613)	(915)	(107)	(30)	(1,665)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น					
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,772	3,618	370	84	5,844
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(136)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและ					
สัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ					5,708

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้ค้าง (รวม ดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
จำนวนราย (ราย)	2,090	3,473
ภาระหนี้ค้าง (ล้านบาท)	1,579	2,725

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับ โครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2554			
	ภาระหนี้		ขาดทุน	
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	จากการปรับ โครงสร้างหนี้	จากการปรับ โครงสร้างหนี้
จำนวนราย	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,090	1,579	1,578	1
รวม	2,090	1,579	1,578	1

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2553			
	ภาระหนี้		ขาดทุน	
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	จากการปรับ โครงสร้างหนี้	จากการปรับ โครงสร้างหนี้
จำนวนราย	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3,473	2,725	2,681	43
รวม	3,473	2,725	2,681	43

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
	จำนวนราย	ล้านบาท	ล้านบาท	จำนวนราย	ล้านบาท	ล้านบาท
ไม่เกิน 5 ปี	490	460	459	1,157	749	705
5 - 10 ปี	1,563	1,061	1,061	2,238	1,804	1,804
10 - 15 ปี	11	26	26	22	78	78
เกินกว่า 15 ปี	26	32	32	56	94	94
รวม	2,090	1,579	1,578	3,473	2,725	2,681

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างปี	153	407	153	407
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้				
เงินต้น	606	1,526	604	1,524
ดอกเบี้ย	250	353	248	351

8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
จำนวนราย (ราย)	7,411	8,193	7,409	8,190
ภาระหนี้ค้าง (ล้านบาท)	2,807	3,172	2,786	3,148

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 11 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 9 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารอาจมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการลดหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยค้างรับหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ได้จำนวนประมาณ 20 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 43 ล้านบาท) ซึ่งธนาคาร ได้จัดให้มีสำรองไว้แล้ว โดยแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

9 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2554								
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ และเข้าซื้อ	รวม ทั้งหมด	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	323	34	691	59	363	935	2,405	199	2,604
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	889	889	189	1,078
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	299	299	-	299
โอนมาจากค่าเผ่อนการปรับ มูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	3	3	-	3
โอนกลับจากการขายให้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	-	-	7	7	-	7
โอนกลับจากเงินลงทุนใน ลูกหนี้	-	-	-	-	-	14	14	-	14
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	(139)	(390)	(1)	(60)	-	(590)	(63)	(653)
โอนไปค่าเผ่อนการปรับ มูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(5)	(5)	-	(5)
การเปลี่ยนแปลง มูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรอง ทั่วไปไปเป็นสำรอง เฉพาะรายลูกหนี้	90	146	119	267	189	(811)	-	(2)	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	413	41	420	325	492	1,331	3,022	323	3,345

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

9 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2553								
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	สูญหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ และเข้าซื้อ ล้านบาท	รวม ทั้งหมด ล้านบาท		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2552	247	51	1,142	358	5,558	146	7,502	442	7,944
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	757	757	58	815
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	252	252	-	252
โอนมาจากค่าเผ่อนี้ปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7	-	7
โอนกลับจากการขายให้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	-	24	-	24	-	24
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	(6)	(632)	-	(319)	(24)	(981)	(287)	(1,268)
โอนไปค่าเผ่อนี้									
การปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(7)	(7)	-	(7)
โอนกลับรายการลูกหนี้ที่ ปิดบัญชีแล้วมีสำรองเหลืออยู่	(11)	-	-	-	(87)	-	(98)	(14)	(112)
โอนสำรองไปเป็นสำรอง สินเชื่อในตลาดเงิน	-	-	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
ตัดบัญชีจากการขายลูกหนี้ที่ ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	(3)	(7)	(1,871)	-	(1,881)	-	(1,881)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจาก การเปลี่ยนชั้นหรือ การเปลี่ยนแปลง มูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรอง ทั่วไปไปเป็นสำรอง เฉพาะรายลูกหนี้	87	(11)	184	(292)	116	(84)	-	-	-
ตัดบัญชีจากการขายบริษัทย่อย	-	-	-	-	(3,058)	(110)	(3,168)	-	(3,168)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	323	34	691	59	363	935	2,405	199	2,604

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

9 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	พ.ศ. 2554						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	323	34	691	59	363	954	2,424
<u>บวก</u> เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	942	942
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	3	3
โอนกลับจากการขายให้ บริษัท บริหารสินทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
สาทร จำกัด	-	-	-	-	-	7	7
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	299	299
โอนจากเงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	-	-	-	14	14
<u>หัก</u> หนี้สูญตัดบัญชี	-	(139)	(390)	(1)	(60)	-	(590)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(5)	(5)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือ							
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือการโอนสำรอง							
ทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	90	146	119	267	189	(811)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	413	41	420	325	492	1,403	3,094

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	พ.ศ. 2553						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	247	51	1,141	357	2,404	37	4,237
<u>บวก</u> เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	775	775
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	252	252
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7
โอนกลับรายการตัดบัญชีจากการโอนหนี้	-	-	-	-	24	-	24
<u>หัก</u> หนี้สูญตัดบัญชี	-	(6)	(632)	-	(319)	(24)	(981)
ตัดบัญชีจากการโอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก							
การปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(7)	(7)
โอนสำรองไปเป็นสำรองสินเชื่อในตลาดเงิน	-	-	-	-	-	(2)	(2)
ตัดบัญชีจากการขายลูกหนี้	-	-	(3)	(7)	(1,871)	-	(1,881)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือ							
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือการโอนสำรอง							
ทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	76	(11)	185	(291)	125	(84)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	323	34	691	59	363	954	2,424

10 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	9	9
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	5	7
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3)	(7)
ยอดคงเหลือปลายปี	11	9

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุงโอนผ่านบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการรวบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2554			
	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ล้านบาท
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมิน โดยผู้ประเมินภายนอก	2,645	4	(667)	1,982
สังหาริมทรัพย์	15	521	(511)	25
รวม	2,660	525	(1,178)	2,007
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(611)	(22)	110	(523)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,049	503	(1,068)	1,484

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2553				
	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	ตัดบัญชีจากการ ขายบริษัทย่อย ล้านบาท	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ล้านบาท
อสังหาริมทรัพย์					
- ประเมิน โดยผู้ประเมินภายนอก	3,027	13	(229)	(166)	2,645
สังหาริมทรัพย์	19	361	(365)	-	15
รวม	3,046	374	(594)	(166)	2,660
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(636)	(146)	158	13	(611)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,410	228	(436)	(153)	2,049

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม									
	ราคาทุน/ ราคาประเมิน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ค่าเผื่อการ ด้อยค่า	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำนวน/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำนวน/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2554		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	563	-	-	563	-	-	-	-	-	563
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	450	427	-	877	-	-	-	-	-	877
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(88)	50	-	(38)	-	-	-	-	-	(38)
อาคาร										
ราคาทุนเดิม	2,145	103	(180)	2,068	(943)	(105)	68	(980)	-	1,088
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	180	904	(2)	1,082	(63)	(686)	1	(748)	-	334
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(177)	97	2	(78)	85	(31)	(1)	53	-	(25)
อุปกรณ์	2,609	395	(40)	2,964	(1,973)	(215)	21	(2,167)	(14)	783
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	68	431	(250)	249	-	-	-	-	-	249
รวม	5,750	2,407	(470)	7,687	(2,894)	(1,037)	89	(3,842)	(14)	3,831

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ (ต่อ)

	งบการเงินรวม											
	ราคาทุน/ราคาประเมิน				ค่าเสื่อมราคาสะสม							
	ยอด ณ วันที่				ยอด ณ วันที่				ยอด ณ วันที่			
31 ธันวาคม	จำนวน	จำนวน	จำนวน	31 ธันวาคม	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	
พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	804	-	(237)	(4)	563	-	-	-	-	-	-	563
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	470	-	(17)	(3)	450	-	-	-	-	-	-	450
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	(88)	-	-	-	(88)	-	-	-	-	-	-	(88)
อาคาร												
ราคาทุนเดิม	2,818	71	(731)	(13)	2,145	(1,227)	(95)	369	10	(943)	-	1,202
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	456	-	(276)	-	180	(196)	(6)	139	-	(63)	-	117
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	(177)	-	-	-	(177)	68	17	-	-	85	-	(92)
อุปกรณ์	2,717	185	(293)	-	2,609	(1,934)	(270)	231	-	(1,973)	(18)	618
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง และก่อสร้าง	32	117	(81)	-	68	-	-	-	-	-	-	68
รวม	7,032	373	(1,635)	(20)	5,750	(3,289)	(354)	739	10	(2,894)	(18)	2,838

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	ราคาทุน/ ราคาประเมิน				ค่าเสื่อมราคาสะสม					
	ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ค่าเผื่อการ ด้อยค่า	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2554		
ที่ดิน	563	-	-	563	-	-	-	-	-	563
ราคาทุนเดิม	450	427	-	877	-	-	-	-	-	877
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(88)	50	-	(38)	-	-	-	-	-	(38)
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)										
อาคาร	2,097	77	(180)	1,994	(917)	(100)	68	(949)	-	1,045
ราคาทุนเดิม	180	904	(2)	1,082	(63)	(686)	1	(748)	-	334
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(177)	97	2	(78)	85	(31)	(1)	53	-	(25)
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	2,359	326	(28)	2,657	(1,783)	(190)	10	(1,963)	(14)	680
อุปกรณ์										
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	68	407	(237)	238	-	-	-	-	-	238
รวม	5,452	2,288	(445)	7,295	(2,678)	(1,007)	78	(3,607)	(14)	3,674

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
ราคาทุน/ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ยอด ณ วันที่				ยอด ณ วันที่	ยอด ณ วันที่				ยอด ณ วันที่		
31 ธันวาคม	จำนวน	จำนวน	จำนวน	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	จำนวน	จำนวน	จำนวน	31 ธันวาคม	จำนวน	มูลค่าสุทธิ
พ.ศ. 2552	เพิ่มขึ้น	จำนวน/	โอนไปทรัพย์สิน	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	ค่าเสื่อมราคา	จำนวน/	โอนไปทรัพย์สิน	พ.ศ. 2553	การด้อยค่า	ตามบัญชี
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	804	-	(237)	(4)	563	-	-	-	-	-	563
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	470	-	(17)	(3)	450	-	-	-	-	-	450
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	(88)	-	-	-	(88)	-	-	-	-	-	(88)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,772	68	(730)	(13)	2,097	(1,204)	(92)	369	10	(917)	1,180
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	456	-	(276)	-	180	(196)	(6)	139	-	(63)	117
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	(177)	-	-	-	(177)	68	17	-	-	85	(92)
อุปกรณ์											
2,444	147	(232)	-	2,359	(1,720)	(248)	185	-	(1,783)	(18)	558
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง											
และก่อสร้าง	32	115	(79)	-	68	-	-	-	-	-	68
รวม	6,713	330	(1,571)	(20)	5,452	(3,052)	(329)	693	10	(2,678)	2,756

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

13 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอันสุทธิ

	งบการเงินรวม						
	ยอดคงเหลือ		โอนเข้า/			ยอดคงเหลือ	
	31 ธันวาคม		เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	รายจ่าย	
	อายุการตัด จำหน่าย	พ.ศ. 2553				ตัดบัญชี	31 ธันวาคม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	60	98	(49)	-	-	109
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	406	22	49	(19)	(99)	359
ค่าสิทธิ	5 ปี	4	-	-	-	(1)	3
รวม		470	120	-	(19)	(100)	471
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		(19)					-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ		451					471

	งบการเงินรวม								
	ยอดคงเหลือ		โอนเข้า/			รายการ		ยอดคงเหลือ	
	31 ธันวาคม		เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	ปรับปรุง		31 ธันวาคม	
	อายุการตัด จำหน่าย	พ.ศ. 2552				ตัดบัญชี	บัญชี	พ.ศ. 2553	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุง									
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	428	122	(78)	(382)	-	(30)	60	
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	386	33	78	(86)	(5)	-	406	
ค่าสิทธิ	5 ปี	6	-	-	-	(2)	-	4	
รวม		820	155	-	(468)	(7)	(30)	470	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		(393)						(19)	
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ		427						451	

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

13 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ			
	31 ธันวาคม		โอนเข้า/ (โอนออก)	รายจ่าย		31 ธันวาคม	
	อายุการตัด จำหน่าย	พ.ศ. 2553		ตัดจำหน่าย	ตัดบัญชี		
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบ							
คอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	60	81	(38)	-	103	
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	399	17	38	(19)	(96)	339
ค่าสิทธิ	5 ปี	2	-	-	-	(1)	1
รวม		461	98	-	(19)	(97)	443
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		(19)					-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ		442					443

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	ยอดคงเหลือ			รายการ			ยอดคงเหลือ	
	31 ธันวาคม		โอนเข้า/ (โอนออก)	ปรับปรุง		31 ธันวาคม		
	อายุการตัด จำหน่าย	พ.ศ. 2552		ตัดจำหน่าย	บัญชี			
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบ								
คอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	428	121	(77)	(382)	-	(30)	60
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	373	32	77	-	(83)	-	399
ค่าสิทธิ	5 ปี	4	-	-	-	(2)	-	2
รวม		805	153	-	(382)	(85)	(30)	461
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		(393)						(19)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ		412						442

14 ผลประกอบการของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน

ผลประกอบการของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงานมาจากผลประกอบการของบริษัทย่อยที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2553 ให้ธนาคารขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 7.7

ก) กระแสเงินสดของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน	-	140
กระแสเงินสดจากการลงทุน	-	(150)
กระแสเงินสดจากการจัดหาเงิน	-	-
รวมกระแสเงินสด	-	(10)

ข) กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท
รายได้	-	349
ค่าใช้จ่าย	-	(209)
กำไรก่อนภาษีจากกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน	-	140
ภาษี	-	14
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	-	154

15 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	258	139	258	139
สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	331	211	331	211
สิทธิการเช่า	15	19	15	19
เงินยืมทดลอง	18	9	18	9
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอโอนบัญชี	277	213	277	213
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	217	-	-
ค่านายหน้าค้างรับ	13	493	13	493
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างรับ	93	80	93	77
อื่น ๆ	426	227	165	104
รวม	1,431	1,608	1,170	1,265
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(37)	(37)	(37)	(37)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,394	1,571	1,133	1,228

16 เงินรับฝาก

16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
จำยัดเงินเมื่อทวงถาม	2,220	1,682	1,883	1,699
ออมทรัพย์	31,332	31,203	31,381	31,070
จำยัดเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	67,748	61,404	67,753	61,404
บัตรเงินฝาก	274	367	274	367
รวมเงินรับฝาก	101,574	94,656	101,291	94,540

16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินบาท	100,451	757	101,208	93,356	587	93,943
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	357	-	357	702	-	702
เงินสกุลอื่น	9	-	9	11	-	11
รวม	100,817	757	101,574	94,069	587	94,656

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินบาท	100,168	757	100,925	93,240	587	93,827
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	357	-	357	702	-	702
เงินสกุลอื่น	9	-	9	11	-	11
รวม	100,534	757	101,291	93,953	587	94,540

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	6	6
ธนาคารพาณิชย์	14	1,000	1,014	17	870	887
ธนาคารอื่น	53	400	453	2	-	2
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	336	2	338	314	204	518
สถาบันการเงินอื่น	308	32	340	296	498	794
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	711	1,434	2,145	629	1,578	2,207
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	1,641	-	1,641	570	-	570
เงินสกุลอื่น	534	467	1,001	397	438	835
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	2,175	467	2,642	967	438	1,405
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,886	1,901	4,787	1,596	2,016	3,612

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	6	6
ธนาคารพาณิชย์	14	500	514	17	600	617
ธนาคารอื่น	53	400	453	2	-	2
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	599	2	601	390	204	594
สถาบันการเงินอื่น	308	32	340	296	497	793
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	974	934	1,908	705	1,307	2,012
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	1,641	-	1,641	570	-	570
เงินสกุลอื่น	534	467	1,001	397	438	835
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	2,175	467	2,642	967	438	1,405
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,149	1,401	4,550	1,672	1,745	3,417

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน						
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน มูลค่าตราไว้						
จำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2562	-	2,547	2,547	-	2,529	2,529
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐฯ						
ครบกำหนดชำระปี พ.ศ. 2559	-	-	-	-	1,542	1,542
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านเหรียญสหรัฐฯ						
ครบกำหนดชำระปี พ.ศ. 2560	-	1,309	1,309	-	1,229	1,229
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 120 ล้านบาท						
ครบกำหนดปี พ.ศ. 2557 ไม่มีดอกเบี้ย	106	-	106	100	-	100
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 3,000 ล้านบาท						
ครบกำหนดปี พ.ศ. 2564	2,322	678	3,000	-	-	-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี พ.ศ. 2546	544	-	544	544	-	544
	<u>2,972</u>	<u>4,534</u>	<u>7,506</u>	<u>644</u>	<u>5,300</u>	<u>5,944</u>
* ตัวแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 - 1.65 ต่อปี	-	-	-	2,400	-	2,400
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดปี พ.ศ. 2554 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.30 - 1.75 ต่อปี	-	-	-	14,310	-	14,310
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.85 - 3.52 ต่อปี	1,480	-	1,480	-	-	-
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดปี พ.ศ. 2555 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 - 4.15 ต่อปี	31,330	-	31,330	-	-	-
	<u>32,810</u>	<u>-</u>	<u>32,810</u>	<u>16,710</u>	<u>-</u>	<u>16,710</u>
รวม	<u>35,782</u>	<u>4,534</u>	<u>40,316</u>	<u>17,354</u>	<u>5,300</u>	<u>22,654</u>
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(33,354)	-	(33,354)	(17,254)	-	(17,254)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	<u>2,428</u>	<u>4,534</u>	<u>6,962</u>	<u>100</u>	<u>5,300</u>	<u>5,400</u>

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

18 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน						
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน มูลค่าตราไว้						
จำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2562	-	2,547	2,547	-	2,529	2,529
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ						
ครบกำหนดชำระปี พ.ศ. 2559	-	-	-	-	1,542	1,542
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ						
ครบกำหนดชำระปี พ.ศ. 2560	-	1,309	1,309	-	1,229	1,229
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 3,000 ล้านบาท						
ครบกำหนดปี พ.ศ. 2564	2,322	678	3,000	-	-	-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี พ.ศ. 2546	544	-	544	544	-	544
	2,866	4,534	7,400	544	5,300	5,844
ตัวแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดเมื่อวางถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 - 1.65 ต่อปี	-	-	-	2,400	-	2,400
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดปี พ.ศ. 2554 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.30 - 1.75 ต่อปี	-	-	-	14,310	-	14,310
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดเมื่อวางถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.85 - 3.52 ต่อปี	1,480	-	1,480	-	-	-
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดปี พ.ศ. 2555 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 - 4.15 ต่อปี	31,330	-	31,330	-	-	-
	32,810	-	32,810	16,710	-	16,710
รวม	35,676	4,534	40,210	17,254	5,300	22,554
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(33,354)	-	(33,354)	(17,254)	-	(17,254)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	2,322	4,534	6,856	-	5,300	5,300

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิคงเหลือจำนวน 544 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 544 ล้านบาท) ที่ได้รับโอน ณ วันครบวงจรกิจการ

(ข) ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2550 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศจำนวน 400 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 100,000 เหรียญสหรัฐฯ ราคาเสนอขายหน่วยละ 100,000 เหรียญสหรัฐฯ รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 40 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุหุ้นกู้ 10 ปี วันครบกำหนด 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560 สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ในปี พ.ศ. 2555 อัตราดอกเบี้ย ในปีที่ 1 - 5 ชำระดอกเบี้ยในอัตรา 6 MONTH LIBOR US DOLLAR DEPOSITS + 350 BASIS POINT และในปีที่ 6 เป็นต้นไป ชำระดอกเบี้ยในอัตรา 6 MONTH LIBOR US DOLLAR DEPOSITS + 525 BASIS POINT ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 20 กุมภาพันธ์ และวันที่ 20 สิงหาคม ของทุกปี (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมี Call Options ใน 3 กรณี

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายหลังจากครบอายุ 5 ปี
3. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็น Lower Tier II Subordinated Debt ของผู้ออกหุ้นกู้ได้

ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องรวมทั้งการห้ามกู้ยืมค่าประกันหรือก่อภาระผูกพันใด ๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่ายภายใน 120 วัน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

(ค) ในวันที่ 17 กรกฎาคม พ.ศ. 2549 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศจำนวน 50 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อายุหุ้นกู้ 10 ปี วันครบกำหนด 17 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ในปี พ.ศ. 2554 อัตราดอกเบี้ย 6 MONTH LIBOR US DOLLAR DEPOSITS + 350 BASIS POINT สำหรับ 5 ปีแรก และหลังจากวันไถ่ถอนก่อนกำหนดในปี พ.ศ. 2554 อัตราดอกเบี้ย 6 MONTH LIBOR US DOLLAR DEPOSITS + 525 BASIS POINT ชำระดอกเบี้ยทุกวันวันที่ 17 กรกฎาคม และวันที่ 17 มกราคม (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมี Call Options ใน 3 กรณี

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายที่ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดได้ ณ วันครบอายุ 5 ปี
3. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็น Lower Tier II Subordinated Debt ของผู้ออกหุ้นกู้ได้

ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจาก ธปท. ก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการห้ามกู้ยืมค้ำประกันหรือก่อภาระผูกพันใด ๆ ที่ด้อยสิทธิ เช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่าย ยกเว้นจะมีสิทธิที่ด้อยกว่าหรือเท่ากัน

ในวันที่ 18 กรกฎาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐชนิดไม่มีหลักประกันจำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ครบกำหนดใน พ.ศ. 2559 โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดในปี พ.ศ. 2554 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร ตามหนังสือที่ ธปท.ฟกค (21) 812/2554 ให้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐก่อนครบกำหนด

(ง) ในวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2552 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 2,500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 2,500 ล้านบาท อายุหุ้นกู้ 10 ปี วันครบกำหนด 27 มีนาคม พ.ศ. 2562 สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้หลังจากปีที่ 5 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.25 สำหรับ 5 ปีแรก และร้อยละ 6.75 ในปีที่ 6 - 10 ชำระดอกเบี้ยทุกวันวันที่ 27 มีนาคม และวันที่ 27 กันยายน (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิดังกล่าว สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ ในกรณีดังนี้

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายที่ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้

ทั้งนี้ทั้ง 2 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจาก ธปท. ก่อน

(จ) ในวันที่ 14 กรกฎาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกันมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ 3,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นมีอายุ 10 ปี ครบกำหนด 14 กรกฎาคม พ.ศ. 2564 ตามรายละเอียดในหนังสือชี้ชวน ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ฟกค. (02) 808/2554 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

19 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง	107	108	107	108
สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	297	316	297	316
สำรองสำหรับสินทรัพย์เสียหายจากน้ำท่วม	11	-	11	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,058	545	1,007	545
สำรองสำหรับรับซื้อคืนลูกหนี้	34	34	34	34
รวมประมาณการหนี้สิน	1,507	1,003	1,456	1,003

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เงินบำเหน็จที่ให้เฉพาะพนักงานที่เป็นพนักงานสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 542 คน (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 605 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้ เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2554	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	ล้านบาท	ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	1,058	1,007
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,058	1,007

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	พ.ศ. 2554	
	งบการเงินรวม	เฉพาะธนาคาร
	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดยกมาต้นงวดก่อนปรับปรุง	545	545
ปรับปรุงรายการต้นงวด	476	436
ยอดยกมาต้นงวดหลังปรับปรุง	1,021	981
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	66	57
ต้นทุนดอกเบี้ย	45	43
หัก ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานจ่ายในระหว่างปี	(71)	(71)
หัก การโอนพนักงานระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย	(3)	(3)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	1,058	1,007

19 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังต่อไปนี้

	พ.ศ. 2554	
	งบการเงินรวม ล้านบาท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ล้านบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	66	57
ต้นทุนดอกเบี้ย	45	43
รวม	111	100

สมมติฐานที่สำคัญหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2554
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.50
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 5
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 75.00 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10.00 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ เกษียณอายุ	มาจาก Thai Withdrawal Table อายุ 60 ปี

20 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
สัญญารับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	333	1,228	333	1,228
เจ้าหนี้กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	622	548	622	548
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	298	554	298	554
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	325	383	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	657	263	657	263
ค่านายหน้ารอดัดจำหน่าย	388	437	388	437
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	944	684	804	562
อื่นๆ	377	264	222	149
รวม	3,944	4,361	3,324	3,741

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

21 ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียนของธนาคารเป็นดังนี้

	หุ้นสามัญ	
	จำนวนหุ้น	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554	16,315,934,756	8,157,967,378
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	16,315,934,756	8,157,967,378

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดมีจำนวน 16,315,934,756 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : จำนวน 16,315,934,756 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท)

การเพิ่มทุน

เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 6,674,700,582 บาท เป็น 8,157,967,378 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 2,966,533,592 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ราคาเสนอขายมูลค่าหุ้นละ 1 บาท ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้น มีผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อหุ้นครบเต็มจำนวนหุ้นที่ออกและเสนอขายรวมเป็นเงินที่ธนาคารได้รับจากการเสนอขายหุ้นทั้งสิ้น 2,966,533,592 บาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการเสนอขายหุ้นในวันที่ 15 ตุลาคม พ.ศ. 2553 CIMB Bank Berhad ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวน 15,198,418,595 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

วันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วมีจำนวน 8,157,967,378 บาท และส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นมีจำนวน 1,483,266,796 บาท

22 องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,210	567	1,210	567
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	137	160	122	141
การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1	-	1	-
	1,348	727	1,333	708

22 องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ (ต่อ)

(ก) ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	567	729
<u>บวก</u> ตีราคาเพิ่ม	649	-
<u>หัก</u> ตัดจำหน่าย	(5)	(5)
ส่วนที่ลดลงจากการขายอาคารสำนักงาน	(1)	(157)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,210	567

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(ข) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	68	3	68	3
ตราสารทุน	92	202	77	183
รวม	160	205	145	186
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(23)	(45)	(23)	(45)
รวม	(23)	(45)	(23)	(45)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	137	160	122	141

23 สำรองตามกฎหมาย

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

24 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง		อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	ร้อยละ	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	ร้อยละ
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>				
ทุนชำระแล้ว	8,158		8,158	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	1,483		1,483	
เงินสำรองตามกฎหมาย	130		64	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	1,300		862	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	11,071	7.65	10,567	9.04
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	368		373	
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	413		300	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	4,429		3,337	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	2,500		2,500	
ส่วนเกินจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	35		82	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,745		6,592	
รวม	18,816		17,159	
หัก ส่วนขาดทุนจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-		-	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	18,816	13.00	17,159	14.69

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.cimbthai.com ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันสิ้นปี

25 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ก. แผนการให้สิทธิซื้อหุ้น (Management Equity Scheme, “MES”)

แผนการให้สิทธิซื้อหุ้นเริ่มนำมาใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2547 โดยอนุมัติจากผู้ถือหุ้นใหญ่ของ CIMB Group Holding Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB คุณสมบัติสำหรับผู้มีสิทธิเข้าร่วมแผนนี้ถูกกำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของ กลุ่มบริษัท CIMB สิทธิซื้อหุ้นของผู้ที่มีสิทธิเข้าร่วมไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้จัดการแผนการให้สิทธิในนามของผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ การให้สิทธิดังกล่าวจะถูกแบ่งตามสัดส่วนเวลาการใช้สิทธิและจะหมดอายุในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

มูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยของสิทธิในการซื้อหุ้นระหว่างปีที่คำนวณด้วย Binomial Valuation Model มีค่าเท่ากับ RM 4.89 ณ วันที่ให้สิทธิ โดยมีข้อมูลพื้นฐานดังต่อไปนี้

ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของราคาที่เราคาดว่าจะได้รับคืน	ร้อยละ 32.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลที่เราคาดว่าจะได้รับ	ร้อยละ 1.43
อายุสิทธิที่เราคาดว่าจะซื้อหุ้น	1.75 ปี
ราคาหุ้นถัวเฉลี่ย ณ วันที่ให้สิทธิ	RM 6.65
อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่ไม่มีความเสี่ยงต่อปี	ร้อยละ 3.01

ความผันผวนของราคาหุ้นวัดมูลค่าโดยใช้ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของราคาที่เราคาดว่าจะได้รับคืน โดยคำนวณจากการวิเคราะห์ทางสถิติของราคาหุ้นในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาเป็นเกณฑ์

รายละเอียดการเคลื่อนไหว ของสิทธิซื้อหุ้นคงเหลือมีดังนี้ :

	สิทธิซื้อหุ้น พ.ศ. 2554 พันหน่วย	สิทธิซื้อหุ้น พ.ศ. 2553 พันหน่วย	ราคาใช้สิทธิ RM* ต่อสิทธิ
ยอดคงเหลือต้นปี	284	-	RM 1.74
ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี	-	300	RM 1.74
ใช้สิทธิระหว่างปี	(34)	(16)	RM 1.74
ยอดคงเหลือปลายปี	250	284	RM 1.74

* RM = Ringgit Malaysia

25 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ต่อ)

ก. แผนการให้สิทธิซื้อหุ้น (Management Equity Scheme, “MES”) (ต่อ)

ราคาถัวเฉลี่ยของหุ้น ณ วันที่ใช้สิทธิเท่ากับ RM 7.34 (พ.ศ. 2553 : RM 7.40) อายุถัวเฉลี่ยคงเหลือในการใช้สิทธิเท่ากับ 2 เดือน (พ.ศ. 2553 : 1 ปี 2 เดือน)

จากจำนวนสิทธิคงค้างทั้งหมด 250,000 สิทธิ (พ.ศ. 2553 : 284,000 สิทธิ) มีสิทธิซื้อหุ้นจำนวน 250,000 สิทธิ (พ.ศ. 2553 : 104,000 สิทธิ) ที่สามารถใช้ได้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ข. แผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, “EOP”)

EOP เป็นแผนการให้หุ้นทุนแก่พนักงานของธนาคารซึ่งเริ่มในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 โดยธนาคารจะให้หุ้นสามัญของ CIMB Group Holding Berhad บริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไข

ผู้มีสิทธิตาม EOP จะต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนของ CIMB Group Holding Berhad ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขในการจ้างงานอย่างต่อเนื่อง

หากมีการเลิกจ้างพนักงานที่ไม่ใช่การเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือการตาย หุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรรแก่พนักงานจะถูกจำหน่ายในราคาตลาดและบริจาคให้แก่มูลนิธิ CIMB ในประเทศมาเลเซียในนามของพนักงาน ถ้ามีการเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือการตายของพนักงานที่มีหุ้นคงเหลือยังไม่ได้จัดสรร หุ้นตามสิทธิจะถูกจัดสรรแก่พนักงานหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดในวันที่มีการเลิกจ้างหรือทูพพลภาพหรือตาย

มูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยของหุ้นทุน ซึ่งถูกซื้อในช่วง 10 วันทำการก่อนหน้าเพื่อให้แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไขตามแผนการให้หุ้นทุนเท่ากับ RM 8.27 ต่อหุ้น

การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหว ของจำนวนหุ้นสามัญตามแผนการให้หุ้นทุน มีดังนี้:

	จำนวนหุ้น ตามแผนการให้หุ้นทุน พ.ศ. 2554 หน่วย
ยอดคงเหลือต้นปี	-
ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี	26
ใช้สิทธิระหว่างปี	(6)
ยอดคงเหลือปลายปี	20

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 1.4 ล้านบาท

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

26 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	266	130	267	129
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	54	28	54	28
เงินลงทุนในตราสารหนี้	635	560	635	560
เงินให้สินเชื่อ	6,131	4,891	6,467	5,066
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,024	663	-	-
อื่นๆ	2	1	2	1
รายได้ดอกเบี้ย	8,112	6,273	7,425	5,784

27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินรับฝาก	2,016	1,021	2,014	1,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	105	90	94	82
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	386	350	386	350
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	304	302	299	297
- อื่นๆ	644	181	644	181
อื่นๆ	4	3	4	3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,459	1,947	3,441	1,933

28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	102	99	108	99
รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต	110	115	110	115
รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน	479	333	137	80
รายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ	94	93	94	93
อื่นๆ	313	382	208	272
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,098	1,022	657	659
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมโอนเงินระหว่างสถาบันการเงิน	3	5	3	5
ค่าธรรมเนียมผู้เอทีเอ็มจ่าย	32	32	32	32
อื่นๆ	189	66	190	39
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	224	103	225	76
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	874	919	432	583

29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	646	(282)	646	(282)
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(306)	583	(306)	583
ตราสารหนี้	12	10	12	10
อื่นๆ	78	18	-	-
รวม	430	329	352	311
ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(13)	-	(13)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	430	316	352	298

30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
กำไร(ขาดทุน)จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	1	13	-	9
ตราสารหนี้ที่จะถึงจงบครบกำหนด	1	-	1	-
เงินลงทุนทั่วไป	(8)	2	(11)	(6)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	90	177	90	486
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	84	192	80	489

31 รายได้จากกรดำเนินการดำเนินงานอื่นๆ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	82	282	81	281
กำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย	-	-	-	85
รายได้จากหนี้สูญจะสูญโอนกลับ	12	7	-	-
รายได้จากเงินปันผล	199	197	198	196
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร โอนกลับ	98	-	98	-
กำไรจากการขายลูกหนี้	200	-	200	-
รายได้อื่น	131	120	106	142
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	722	606	683	704

32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่จะถึงจงบครบกำหนด	-	26	-	26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,075	800	942	775
รวม	1,075	826	942	801

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

33 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับปีหลังจากคำนวณบวกกลับกำไรหรือขาดทุนทางบัญชีด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารมีผลขาดทุนทางภาษีมากกว่ากำไรสุทธิสำหรับปี

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่แสดงในงบการเงินรวมเป็นภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทย่อย

34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 79 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 80 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร : 68 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 67 ล้านบาท)

35 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี (หมายเหตุ 21)

กำไรต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี (หมายเหตุ 21)

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

36 ทรัพย์สินที่คิดภาระผูกพัน

36.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจเป็นค้ำประกันไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	6	6	6	6
สำหรับค้ำประกันเงินกู้	45	45	-	-
รวม	51	51	6	6

36.2 ทรัพย์สินที่คิดภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนประเภทหุ้นทุนซึ่งแสดงไว้เป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้กำหนดให้ธนาคารจำหน่ายเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงภายใน 1 ปี ถึง 10 ปีนับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 เงินลงทุนที่คิดภาระผูกพันดังกล่าวมีดังนี้

ปีที่พ้นกำหนด	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท
พ.ศ. 2554	-	-	1	-
พ.ศ. 2555 เป็นต้นไป	1	-	1	-
ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน	1	-	2	-

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

37 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

37.1 ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารมีภาวะผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอวัลต์เงิน						
และคำประกันการกู้ยืมเงิน :						
การรับอวัลต์เงิน ⁽¹⁾	481	-	481	828	-	828
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	10	30	40	5	16	21
รวมการรับอวัลต์เงินและ คำประกันการกู้ยืมเงิน	491	30	521	833	16	849
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า ที่ยังไม่ครบกำหนด :						
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	578	578	-	603	603
เลื้ดเดอร์ออฟเครดิต :						
เลื้ดเดอร์ออฟเครดิต	234	1,833	2,067	319	1,543	1,862
ภาวะผูกพันอื่น :						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	24,770	24,770	-	16,601	16,601
- สัญญาขาย	-	24,905	24,905	-	14,481	14,481
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	2,583	2,583	-	2,059	2,059
- สัญญาขาย	-	2,954	2,954	-	4,194	4,194
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา Futures						
- สัญญาซื้อ	-	1,268	1,268	-	-	-
- สัญญาขาย	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	99,951	10,363	110,314	58,391	10,035	68,426
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	103,532	12,262	115,794	62,713	11,322	74,035
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตรา ต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	148	148	-	-	-
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	304	304	-	-	-
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	232	232	-	-	-
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	-	77	77	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	9,326	-	9,326	8,772	-	8,772
เงินลงทุน						
- สัญญาซื้อ	10,114	-	10,114	18,200	-	18,200
- สัญญาขาย	10,019	-	10,019	18,025	-	18,025
ภาวะผูกพันอื่น:						
การรับประกันอื่น	7,458	782	8,240	7,233	165	7,398
ภาวะผูกพันอื่น	240,400	80,648	321,048	173,334	58,857	232,191
รวมภาวะผูกพัน	241,125	83,089	324,214	174,486	61,019	235,505

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีภาวะจากการรับอวัลต์เงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 400 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 270 ล้านบาท)

37 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น (ต่อ)

37.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการผูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร และบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท
ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง	442	836
ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม		
- ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคาร	253	95
- ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคาร ดังนั้นแสดงยอดทุนทรัพย์รวม	24,591	24,592
รวม	25,286	25,523

ในส่วนของคดีฟ้องร้องดังกล่าว ส่วนหนึ่งจำนวน 24,500 ล้านบาทเป็นคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับ บสท. และธนาคารอื่น ซึ่งลูกหนี้ได้ฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายกรณีถูกโอนหนี้จากธนาคารต่าง ๆ ไปยัง บสท. แต่การโอนลูกหนี้ดังกล่าวเป็นการโอนตามพระราชกำหนดการบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ดังนั้นธนาคารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ทั้งนี้หนี้ในส่วนของธนาคารที่โอนไป บสท. มีจำนวนประมาณ 959 ล้านบาท ซึ่งเป็นหนี้ที่เกิดก่อนธนาคารรวบรวมกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง และในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 18 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามธนาคารอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 9 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 106 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 108 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยยังได้รับรู้สำรองสำหรับรายการนอกงบดุลเกี่ยวกับการค้าประกัน ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลยจำนวน 284 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 110 ล้านบาท)

- (ข) ธนาคารมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุน (ถ้ามี) จาก บสท. ตามที่กล่าวไว้ในสัญญาโอนสินทรัพย์ค้ำประกันให้กับ บสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43

37 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น (ต่อ)

37.3 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
1 - 3 ปี	407	311	312	269
4 - 5 ปี	18	18	16	17
6 - 10 ปี	6	14	6	14
11 - 30 ปี	7	10	7	10
รวม	438	353	341	310

37.4 ภาวะผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีภาวะผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 15 ล้านบาท และ 0.01 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 170 ล้านบาท และ 0.09 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ)

38 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ควบคุมหรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	366	187
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	10	47
รายได้อื่น	-	-	2	58
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	1	1	7	2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	-	(20)	5
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	-	3
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	67	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	5	5	5	5
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	134	-	366
รายได้อื่น	209	38	209	38
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	168	149	168	149
ค่าธรรมเนียมจ่าย	129	-	129	-

เมื่อวันที่ 30 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารได้ขายกลุ่มลูกหนี้รายย่อยไม่มีหลักประกันที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารไปในราคา 200 ล้านบาท ภายใต้สัญญาซื้อขายสินทรัพย์ลงวันที่ 22 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ให้ความเห็นว่ารายการขายและราคาขายดังกล่าวเป็นราคาที่ยุติธรรมและสมเหตุสมผล ผู้ซื้อมีสิทธิขอให้ธนาคารรับซื้อคืนลูกหนี้ภายในระยะการรับซื้อคืนลูกหนี้ ถ้าเหตุการณ์ที่ระบุให้ธนาคารรับซื้อคืนเกิดขึ้นภายในหกเดือน รายการขายดังกล่าวได้รับการอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน พ.ศ. 2554 ธนาคารรับรู้กำไรจากการขายลูกหนี้เป็นรายได้อื่นจำนวน 200 ล้านบาท

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

38 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 มีดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2554						
	เงินให้สินเชื่อ ค้างชำระ ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อย							
บริษัทเงินทุนกรุงเทพธนกิจ							
จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	259	-	-
	-	-	-	-	259	-	-
ผู้ถือหุ้นใหญ่							
CIMB Bank Berhad							
	-	-	-	244	-	678	182
	-	-	-	244	-	678	182
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank (L) Ltd.							
	-	-	-	291	-	2,547	35
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน							
ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด							
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล	-	-	1	-	25	-	-
โกลบอล บอนด์	-	-	-	4	-	428	1
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	562	-	25
	-	-	1	296	587	2,975	61
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัทอื่น							
	122	119	-	-	2	-	-
	122	119	-	-	2	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน							
	1	1	-	-	83	9	-
	1	1	-	-	83	9	-

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

38 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 มีดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2553						
	เงินให้สินเชื่อคง ค้างแล้วแต่ สิ้นบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง สิ้นบาท	ภาระผูกพัน สิ้นบาท	สินทรัพย์อื่น สิ้นบาท	เงินฝาก สิ้นบาท	เงินกู้ยืม สิ้นบาท	หนี้สินอื่น สิ้นบาท
บริษัทย่อย							
บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ							
จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	256	-	-
	-	-	-	-	256	-	-
ผู้ถือหุ้นใหญ่							
CIMB Bank Berhad							
	-	-	-	149	-	-	54
	-	-	-	149	-	-	54
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank (L) Ltd.							
	-	-	-	406	-	2,529	35
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน							
ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด							
	-	-	-	-	9	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด							
	-	-	-	-	593	-	-
	-	-	-	406	602	2,529	35
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัทอื่น							
	165	123	1	-	2	-	-
	165	123	1	-	2	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน							
	-	-	-	-	28	-	-
	-	-	-	-	28	-	-

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

38 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2554						
	เงินให้สินเชื่อ คงค้างล้มเหลว ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง</u>							
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี							
(ประเทศไทย) จำกัด	190	-	-	-	94	-	1
บริษัท เซ็นเตอร์ออดีลิส จำกัด							
(เดิมชื่อ “บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด”)	5,158	6,208	-	-	31	-	-
บริษัท ซีที คอล จำกัด							
(เดิมชื่อ “บริษัท บีทีทีปริกษาธุรกิจ จำกัด”)	-	-	-	-	11	-	7
บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด							
(มหาชน)	-	-	-	-	259	-	-
บริษัท เวิลด์วีส์ จำกัด							
(เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวิลด์วีส์ จำกัด”)	942	915	400	-	28	-	-
	6,290	7,123	400	-	423	-	8
<u>ผู้ถือหุ้นใหญ่</u>							
CIMB Bank Berhad							
	-	-	-	244	-	678	182
	-	-	-	244	-	678	182
<u>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</u>							
CIMB Bank (L) Ltd							
	-	-	-	291	-	2,547	35
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน							
ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด							
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล	-	-	1	-	25	-	-
โกลบอล บอนด์	-	-	-	4	-	428	1
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด							
	-	-	-	1	562	-	25
	-	-	1	296	587	2,975	61
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>							
บริษัทอื่น							
	122	119	-	-	2	-	-
	122	119	-	-	2	-	-
<u>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>							
	1	1	-	-	83	9	-
	1	1	-	-	83	9	-

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

38 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2553						
	เงินให้สินเชื่อ คงค้างล้มเหลว ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง							
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี							
(ประเทศไทย) จำกัด	79	125	-	2	76	-	1
บริษัท เซ็นเตอร์ออดีลิส จำกัด							
(เดิมชื่อ “บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด”)	3,019	3,763	-	-	31	-	-
บริษัท ซีที คอล จำกัด							
(เดิมชื่อ “บริษัท บีทีพีปริกษาธุรกิจ จำกัด”)	4	-	-	-	2	-	-
บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาภิ จำกัด							
(มหาชน)	-	-	-	-	256	-	-
บริษัท เวลด์ลิส จำกัด							
(เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวลด์ลิส จำกัด”)	596	790	270	-	28	-	-
	3,698	4,678	270	2	393	-	1
ผู้ถือหุ้นใหญ่							
CIMB Bank Berhad							
	-	-	-	149	-	-	54
	-	-	-	149	-	-	54
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank (L) Ltd.							
	-	-	-	406	-	2,529	35
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน							
ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด							
	-	-	-	-	9	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด							
	-	-	-	-	593	-	-
	-	-	-	406	602	2,529	35
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัทอื่น							
	165	123	1	-	2	-	-
	165	123	1	-	2	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน							
	-	-	-	-	28	-	-
	-	-	-	-	28	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีภาระจากการรับเอาไว้ค้ำเงินแก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 400 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 270 ล้านบาท)

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

38 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารมีภาระผูกพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	พ.ศ. 2554		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	4,775	-	4,775
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	5,658	4,828	10,486
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	402	402
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาขาย	-	2,954	2,945
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	256	256
- สัญญาขาย	-	95	95
	พ.ศ. 2553		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,815	-	2,815
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	5,111	4,928	10,039
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน			
- สัญญาซื้อ	-	391	391
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาขาย	-	2,135	2,135

39 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคาร ไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งผู้บริหารฝ่ายบัญชีนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ (ถ้ามี) ภาษีเงินได้ เงินเดือนและโบนัส (ถ้ามี) และผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยให้หุ้นเป็นเกณฑ์

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	282	232	211	167
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ	57	-	57	-
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์จาก				
แผนการให้หุ้นทุน (หมายเหตุ 25 ข.)	1	-	1	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและ				
ผู้มีอำนาจในการจัดการ	340	232	269	167

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	พันหน่วย	พันหน่วย
สิทธิที่จะซื้อหุ้นของกลุ่มบริษัท CIMB Group Holding Berhad	240	274
หุ้นของกลุ่มบริษัท CIMB Group Holding Berhad	20	-

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

40 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจการเงินและการธนาคาร บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจติดตามหนี้ ธุรกิจให้เข้าซื้อ และธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่ง ซึ่งไม่ถือเป็นส่วนงานทางธุรกิจเดียวกับธนาคาร

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 เป็นดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554				
	ธุรกิจธนาคาร ล้านบาท	ธุรกิจให้เข้าซื้อ ล้านบาท	ธุรกิจอื่น ล้านบาท	รายการตัดบัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	7,425	1,026	32	(371)	8,112
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,441)	(376)	(19)	377	(3,459)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,984	650	13	6	4,653
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	432	110	338	(6)	874
รายได้จากการดำเนินงาน	2,125	32	90	(1)	2,246
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,253)	(595)	(475)	1	(5,322)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(942)	(189)	2	54	(1,075)
ภาษีเงินได้	-	(49)	(2)	-	(51)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	1,346	(41)	(34)	54	1,325

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
	ธุรกิจธนาคาร ล้านบาท	ธุรกิจให้เข้าซื้อ ล้านบาท	ธุรกิจอื่น ล้านบาท	รายการตัดบัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	5,784	665	12	(188)	6,273
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,933)	(198)	(9)	193	(1,947)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,851	467	3	5	4,326
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	583	102	286	(52)	919
รายได้จากการดำเนินงาน	1,491	(64)	33	(346)	1,114
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,122)	(370)	(335)	5	(4,822)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(801)	(58)	14	19	(826)
ภาษีเงินได้	-	(24)	-	-	(24)
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	-	-	154	-	154
กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี	1,002	53	155	(369)	841

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

40 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจให้สินเชื่อ		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2554 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	166,551	139,203	8,691	5,894	1,945	1,353	(9,164)	(5,975)	168,023	140,475
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	4,577	14,836	93	77	868	596	(333)	(261)	5,205	15,248
เงินลงทุนสุทธิ	32,492	21,397	-	-	51	80	-	-	32,543	21,477
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	114,120	89,906	8,451	5,708	693	330	(7,052)	(4,541)	116,212	91,403
เงินรับฝาก	101,291	94,540	-	-	354	177	(71)	(61)	101,574	94,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	4,550	3,417	7,622	4,829	-	125	(7,385)	(4,759)	4,787	3,612
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,210	22,554	-	-	106	100	-	-	40,316	22,654

41 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 (ฉบับ 48 เดิม) “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว

41.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารมีภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554			นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	81	-	81	558	-	558
การค้าประกันเงินกู้ยืม	40	-	40	21	-	21
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	578	-	578	603	-	603
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,067	-	2,067	1,862	-	1,862
การค้าประกันอื่น	8,098	141	8,240	7,282	116	7,398

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554			นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
การรับอาวัลตั๋วเงิน	481	-	481	828	-	828
การค้าประกันเงินกู้ยืม	40	-	40	21	-	21
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	578	-	578	603	-	603
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,067	-	2,067	1,862	-	1,862
การค้าประกันอื่น	8,099	141	8,240	7,282	116	7,398

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 จำแนกได้ดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,123	3,123
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,094	603	2,508	5,205
เงินลงทุน	859	23,593	8,091	32,543
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	154	154
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี รายได้ค้างรับจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย	76,187	42,795	307	119,289
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	79,140	66,991	15,193	161,324
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	23,170	76,528	1,876	101,574
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,222	1,901	1,664	4,787
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	144	144
เงินกู้ยืม	3,857	35,915	544	40,316
รวมหนี้สินทางการเงิน	28,249	114,344	4,228	146,821

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) (ต่อ)

รายการ	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,745	2,745
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	854	12,676	1,718	15,248
เงินลงทุน	2,955	13,398	5,124	21,477
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	154	154
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	59,964	33,653	221	93,838
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	63,773	59,727	9,962	133,462
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	24,697	68,267	1,692	94,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,025	2,016	571	3,612
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	251	251
เงินกู้ยืม	5,300	16,810	544	22,654
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,022	87,093	3,058	121,173

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) (ต่อ)

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,121	3,121
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,597	557	2,423	4,577
เงินลงทุน	859	23,593	8,040	32,492
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	1,923	1,923
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	75,894	40,922	131	116,947
รายได้ค้างรับจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,010	1,010
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	78,350	65,072	16,648	160,070
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	22,864	76,533	1,894	101,291
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,482	1,401	1,667	4,550
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	-	-	144	144
เงินกู้ยืม	3,856	35,810	544	40,210
รวมหนี้สินทางการเงิน	28,202	113,744	4,249	146,195

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) (ต่อ)

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,743	2,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	595	12,630	1,611	14,836
เงินลงทุน	2,955	13,398	5,044	21,397
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	1,323	1,323
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	60,514	31,572	75	92,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	64,064	57,600	10,796	132,460
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	24,563	68,267	1,710	94,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,097	1,746	574	3,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	251	251
เงินกู้ยืม	5,300	16,710	544	22,554
รวมหนี้สินทางการเงิน	30,960	86,723	3,079	120,762

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) (ต่อ)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12			ไม่มี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	-	602	-	-	-	1	603	3.41
เงินลงทุน	-	550	907	19,582	2,554	-	23,593	3.08
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้ รอดัดบัญชี	400	12,963	17,431	8,233	1,710	2,058	42,795	6.74
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	400	14,115	18,338	27,815	4,264	2,059	66,991	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก								
	8,506	40,566	26,560	896	-	-	76,528	3.36
รายการระหว่างธนาคาร และ								
ตลาดเงิน	-	1,719	180	2	-	-	1,901	3.20
เงินกู้ยืม	1,480	26,106	5,224	105	3,000	-	35,915	3.78
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,986	68,391	31,964	1,003	3,000	-	114,344	

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553						รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12			ไม่มี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	-	10,676	2,000	-	-	-	12,676	1.88
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้ รอดัดบัญชี	-	-	5,223	8,021	154	-	13,398	3.19
เงินให้สินเชื่อ	987	11,893	12,701	5,082	1,672	1,318	33,653	6.23
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	987	22,569	19,924	13,103	1,826	1,318	59,727	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก								
	6,496	29,704	31,099	968	-	-	68,267	1.72
รายการระหว่างธนาคาร และ								
ตลาดเงิน	-	1,939	75	2	-	-	2,016	2.06
เงินกู้ยืม	2,400	11,477	2,832	101	-	-	16,810	1.87
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,896	43,120	34,006	1,071	-	-	87,093	

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) (ต่อ)

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554						รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด		
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	-	557	-	-	-	-	557	3.50
เงินลงทุน	-	550	907	19,582	2,554	-	23,593	3.27
เงินให้สินเชื่อสุทธิจาก								
รายได้รอดคัมพูชา	400	13,388	18,612	4,958	1,506	2,058	40,922	5.38
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	400	14,495	19,519	24,540	4,060	2,058	65,072	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก								
	8,505	40,572	26,560	896	-	-	76,533	3.36
รายการระหว่างธนาคาร และ								
ตลาดเงิน	-	1,219	180	2	-	-	1,401	2.86
เงินกู้ยืม	1,480	26,106	5,224	-	3,000	-	35,810	3.77
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,985	67,897	31,964	898	3,000	-	113,744	

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553						รวม	อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					ไม่มี กำหนด		
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	-	10,630	2,000	-	-	-	12,630	1.88
เงินลงทุน	-	-	5,223	8,021	154	-	13,398	3.19
เงินให้สินเชื่อสุทธิจาก								
รายได้รอดคัมพูชา	987	11,651	12,149	4,167	1,300	1,318	31,572	4.59
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	987	22,281	19,372	12,188	1,454	1,318	57,600	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก								
	6,496	29,704	31,099	968	-	-	68,267	2.00
รายการระหว่างธนาคาร และ								
ตลาดเงิน	-	1,569	175	2	-	-	1,746	1.83
เงินกู้ยืม	2,400	11,478	2,832	-	-	-	16,710	1.85
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,896	42,751	34,106	970	-	-	86,723	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่
หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) (ต่อ)

ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายขอยกคงเหลือด้วยเฉลี่ยที่คำนวณโดยเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ยอดคงเหลือ ด้วยเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ด้วยเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,171	266	3.26	7,819	136	1.73
เงินลงทุน	26,908	889	3.30	23,657	796	3.36
เงินให้สินเชื่อ	104,937	7,155	6.82	88,446	5,445	6.16
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	140,016	8,310		119,922	6,377	
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>						
เงินรับฝาก	94,670	2,017	2.13	85,921	1,021	1.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,380	105	1.95	6,410	151	2.36
เงินกู้ยืม	27,367	948	3.46	17,085	482	2.82
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	127,417	3,070		109,416	1,654	
<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>						
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ยอดคงเหลือ ด้วยเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือ ด้วยเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
	<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,009	267	3.34	7,295	129	1.77
เงินลงทุน	26,878	888	3.30	23,222	784	3.37
เงินให้สินเชื่อ	102,733	6,467	6.30	86,865	5,066	5.83
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	137,620	7,622		117,382	5,979	
<u>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</u>						
เงินรับฝาก	94,519	2,014	2.13	85,913	1,021	1.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,610	94	2.04	6,255	82	1.31
เงินกู้ยืม	27,247	943	3.46	16,964	475	2.80
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	126,376	3,051		109,132	1,578	

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (ต่อ)

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐฯ)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*
ฐานะทันที	134.26	1.11	8.64	77.79	3.04	5.64
ฐานะล่วงหน้า						
- สัญญาล่วงหน้า	(131.33)	(0.42)	(8.46)	(92.07)	(3.30)	(8.12)
ฐานะสุทธิ	2.93	0.69	0.18	(14.28)	(0.26)	(2.48)

* สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ

41.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 มีดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม				
	นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,121	-	-	2	3,123
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,602	602	-	1	5,205
เงินลงทุน	183	6,710	24,831	819	32,543
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	154	154
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	3,858 ⁽¹⁾	48,404	67,027	-	119,289
รายได้ค้างรับจากบริษัท					
บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,010	-	1,010
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,764	55,716	92,868	976	161,324
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	33,552	67,126	896	-	101,574
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,256	2,307	224	-	4,787
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	144	-	-	-	144
เงินกู้ยืม	2,024	31,330	6,962	-	40,316
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,976	100,763	8,082	-	146,821

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

รายการ	งบการเงินรวม				
	นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	2,743	-	-	2	2,745
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,555	12,693	-	-	15,248
เงินลงทุน	80	9,138	11,155	1,104	21,477
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	154	154
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	3,009 ⁽¹⁾	36,363	54,466	-	93,838
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,387	58,194	65,621	1,260	133,462
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	32,885	60,803	968	-	94,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,596	2,014	2	-	3,612
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	251	-	-	-	251
เงินกู้ยืม	2,945	14,309	5,400	-	22,654
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,677	77,126	6,370	-	121,173
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554					
รายการ	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,121	-	-	-	3,121
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,020	557	-	-	4,577
เงินลงทุน	132	6,710	24,831	819	32,492
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	1,923	1,923
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	4,272 ⁽¹⁾	49,397	63,278	-	116,947
รายได้ค้างรับจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,010	-	1,010
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,545	56,664	89,119	2,742	160,070
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	33,263	67,132	896	-	101,291
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,149	1,399	2	-	4,550
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	144	-	-	-	144
เงินกู้ยืม	2,024	31,330	6,856	-	40,210
รวมหนี้สินทางการเงิน	38,580	99,861	7,754	-	146,195

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	2,743	-	-	-	2,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,064	12,648	124	-	14,836
เงินลงทุน	-	9,138	11,155	1,104	21,397
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	1,323	1,323
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	3,633 ⁽¹⁾	35,397	53,131	-	92,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,440	57,183	64,410	2,427	132,460
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	32,769	60,803	968	-	94,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,671	1,744	2	-	3,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	251	-	-	-	251
เงินกู้ยืม	2,945	14,309	5,300	-	22,554
รวมหนี้สินทางการเงิน	37,636	76,856	6,270	-	120,762

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 4,110 ล้านบาท และ 3,891 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 2,853 ล้านบาท และ 2,753 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับ การเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	3,123	3,123	2,745	2,745
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,205	5,205	15,248	15,248
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,527	2,527	2,476	2,476
เงินลงทุนสุทธิ	32,543	32,642	21,477	21,467
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	154	154	154	154
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	116,212	116,212	91,403	91,403
รายได้ค้างรับจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,010	1,010	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	160,774	160,873	133,503	133,493
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	101,574	101,574	94,656	94,656
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,787	4,787	3,612	3,612
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	144	144	251	251
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,271	2,271	1,941	1,941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,316	40,423	22,654	22,654
รวมหนี้สินทางการเงิน	149,092	149,199	123,114	123,114
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
รายการ	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
	สินทรัพย์ทางการเงิน			
เงินสด	3,121	3,121	2,743	2,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,577	4,577	14,836	14,836
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,527	2,527	2,476	2,476
เงินลงทุนสุทธิ	32,492	32,591	21,397	21,387
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	1,923	1,923	1,323	1,323
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	114,120	114,120	89,906	89,906
รายได้ค้างรับจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,010	1,010	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	159,770	159,869	132,681	132,671
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	101,291	101,291	94,540	94,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,550	4,550	3,417	3,417
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	144	144	251	251
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,271	2,271	1,941	1,941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,210	40,318	22,554	22,554
รวมหนี้สินทางการเงิน	148,466	148,574	122,703	122,703

41 เครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

41.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา และมีจำนวนเงินตามสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	24,368	402	24,770	16,086	515	16,601
- สัญญาขาย	24,503	402	24,905	13,966	515	14,481
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	2,583	2,583	551	1,508	2,059
- สัญญาขาย	-	2,954	2,954	2,059	2,135	4,194
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา Futures						
- สัญญาซื้อ	1,268	-	1,268	-	-	-
- สัญญาขาย	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	37,002	73,312	110,314	18,522	49,904	68,426
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	48,529	67,265	115,794	22,050	51,985	74,035
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	148	-	148	-	-	-
- ขายสิทธิที่จะขาย	304	-	304	-	-	-
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	232	-	232	-	-	-
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	77	-	77	-	-	-

ธนาคารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการคิดค้นชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับกาขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

42 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

42.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2554			พ.ศ. 2553		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	690	742	49,675	576	733	31,082
อัตราดอกเบี้ย	1,504	1,504	226,108	1,063	1,050	129,607
อัตราแลกเปลี่ยน Futures	-	-	1,268	-	-	-
สิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	6	2	761	-	-	-
อัตราแลกเปลี่ยนและเงินตราต่างประเทศ	327	23	5,537	837	158	6,253
รวม	2,527	2,271	283,349	2,476	1,941	166,942

42.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2554	พ.ศ. 2553
	สัดส่วนร้อยละ	สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	85	77
บริษัทในกลุ่ม	7	9
บุคคลภายนอก	8	14
รวม	100	100

43 สัญญาโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม พ.ศ. 2544 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์เพื่อโอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“พรก.”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่โอนไป บสท. ดังนี้

ลูกหนี้ที่โอนขายไป บสท.	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2554		พ.ศ. 2553	
	ราคาตามบัญชี ล้านบาท	ราคาโอน ล้านบาท	ราคาตามบัญชี ล้านบาท	ราคาโอน ล้านบาท
ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (CAP)	82,487	21,932	82,342	21,932
ลูกหนี้ที่ไม่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (NON CAP)	15,774	3,465	15,774	3,465
รวม	98,261	25,397	98,116	25,397
หัก ค่าสัญญาใช้เงินที่ได้รับการไถ่ถอนบางส่วน		(24,928)		(24,597)
ค่าสัญญาใช้เงินคงเหลือ (แสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาว				
ประเภทตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด) (หมายเหตุ 8.1 (ข))		469		800

ธนาคารได้รับชำระราคาจากการโอนขายลูกหนี้เป็นค่าสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ อายุ 10 ปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้ออกค่าสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีดอกเบี้ยจากค่าสัญญาใช้เงินของ บสท. ค้างรับจำนวน 35 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 35 ล้านบาท)

ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ทั้งนี้ภายใต้สัญญาโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้ บสท. ธนาคารมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นสุดสัญญานับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2544 โดยในกรณีที่มิมีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารจะแบ่งความรับผิดชอบในสัดส่วนที่เท่ากัน ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของ บสท. และดอกเบี้ยจ่ายของค่าสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. จะรวมอยู่ในการคำนวณผลกำไรขาดทุนดังกล่าวด้วย และหากกรณีที่การบริหารมีกำไร กำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอนจะแบ่งกันคนละครึ่งระหว่าง บสท. และธนาคาร ผลกำไรส่วนที่สอง ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนค่าระหว่างมูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีกับราคาโอน ธนาคารจะรับไปทั้งหมด ส่วนกำไรที่เกินกว่านั้น จะเป็นของ บสท. ส่วนลูกหนี้ที่ไม่มีต้นทุนการรับโอน เงินที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายในการบริหารหนี้จะเป็นของธนาคารทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 17 พฤศจิกายน พ.ศ. 2549 ธนาคารได้ออนสิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท. ในอนาคต ในส่วนของลูกหนี้ภายใต้สัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP”) ที่โอนไป บสท. ดังกล่าวข้างต้นให้กับกองทุนฟื้นฟูฯ แต่ภาระในการร่วมรับผลขาดทุนกับ บสท. ยังคงอยู่ที่ธนาคาร

ในรอบบัญชีนี้ ธนาคารได้รับรู้ส่วนแบ่งกำไรจาก บสท. สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (NON CAP) เฉพาะส่วนที่ปิดบัญชีแล้ว ซึ่งธนาคารมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท. เป็นจำนวน 1,010 ล้านบาท ไม่รวมส่วนแบ่งกำไรส่วนที่ธนาคารต้องโอนให้กับกองทุนฟื้นฟูฯ ตามที่กล่าวข้างต้น กำไรส่วนนี้ได้ถูกรับรู้เป็นรายได้ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคู่กับรายได้ค้างรับจาก บสท. ในงบแสดงฐานะการเงิน

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่า จะไม่เกิดผลขาดทุนในอนาคต

43 สัญญาโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (ต่อ)

ประเด็นค้างกับ บสท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารและ บสท. ยังมีประเด็นค้างเกี่ยวกับการติดตามเอกสารแสดงความเป็นเจ้าของตัวจริงและรายงานประเมินราคาหลักประกัน และมูลค่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่าของลูกหนี้ ซึ่งมีราคารับโอนรวม 162 ล้านบาท และดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องจำนวน 18 ล้านบาท ซึ่งธนาคารเชื่อมั่นว่าประเด็นดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการปรับปรุงราคารับโอนลูกหนี้และดอกเบี้ยของตัวเงิน บสท. เนื่องจากธนาคารได้ส่งมอบเอกสารแสดงความเป็นเจ้าของตัวจริงและรายงานประเมินราคาหลักประกันสำหรับลูกหนี้บางรายให้แก่ บสท. แล้ว

สำหรับประเด็นเรื่องการให้มูลค่าสิทธิการเช่า ธนาคารมีความเห็นว่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่าที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ สามารถประเมินราคาหรือตีราคาได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าจะไม่เกิดผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อราคาโอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามเพื่อความระมัดระวังธนาคารได้กันสำรองเพื่อการปรับลดมูลค่าของตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 54 ล้านบาท ในงบการเงินแล้ว