

คิดนอกกรอบ...เพื่อ

โอกาส
ที่กว้างกว่า

ปี 2553...

อีกหนึ่งปีแห่งการสะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางการเงิน
ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ด้วยการผสมผสาน
ทางวัฒนธรรมอาเซียนผนวกกับบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญสูง
จึงเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารก้าวไปข้างหน้า
พร้อมบริการแบบไร้พรมแดนและผลิตภัณฑ์ที่เป็นเลิศ
ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นที่จะสร้างสิ่งดีๆ และเป็นประโยชน์
ต่อพนักงาน ชุมชน และลูกค้าของธนาคาร

คนทั่วไปอาจเรียกว่า เป็นความท้าทาย
แต่สำหรับธนาคาร นี่คือ...

โอกาส

สารบัญ

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	4	ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	46
สารจากประธานกรรมการ	6	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	50
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	8	รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	89
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม CIMB	10	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	90
คณะกรรมการธนาคาร	14	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร	
คณะผู้บริหารระดับสูง	16	ต่อรายงานทางการเงิน	91
โครงสร้างองค์กร	18	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	92
ปี 2553 - ปีแห่งโอกาส	22	งบการเงิน	93
ความรับผิดชอบต่อสังคม	26	หมายเหตุประกอบงบการเงิน	104
ภาพรวมธุรกิจ	28	ข้อมูลธนาคาร	176
วิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	39		



เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นสถาบันทางการเงินชั้นนำของประเทศไทย ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแบบครบวงจร เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าจากรายย่อยถึงรายใหญ่ อาทิ บริการทางการเงินส่วนบุคคล ธุรกิจ SME บุคคลธุรกิจ ECM และ M&A ผลิตภัณฑ์ประกัน บริษัทธุรกิจ วาณิชธนกิจ โบรกเกอร์รายย่อย การจัดจำหน่ายตราสารทุน ตลอดจน Transaction Banking ธนาคารเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคาร ไทยธนาคาร เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เมื่อเดือนพฤษภาคม 2552 ปัจจุบันธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 3,000 คน และมีลูกค้าทั้งที่เป็น บุคคล ลูกค้าธุรกิจ ลูกค้าภาครัฐ รวมถึงลูกค้าสถาบันต่างๆ รวมทั้งสิ้นกว่า 600,000 ราย

ความแข็งแกร่งของเราสะท้อน...จากความสำเร็จของผลการดำเนินงาน

เรายังคงมุ่งมั่นเพื่อความสำเร็จที่มากขึ้น



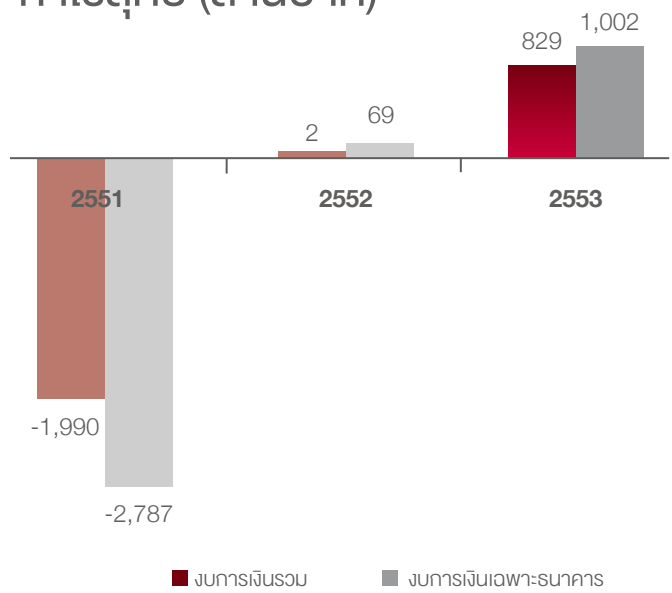
“วิสัยทัศน์ของเราคือ

เป็นธนาคารชั้นนำของไทยในอาเซียน
เพื่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคน

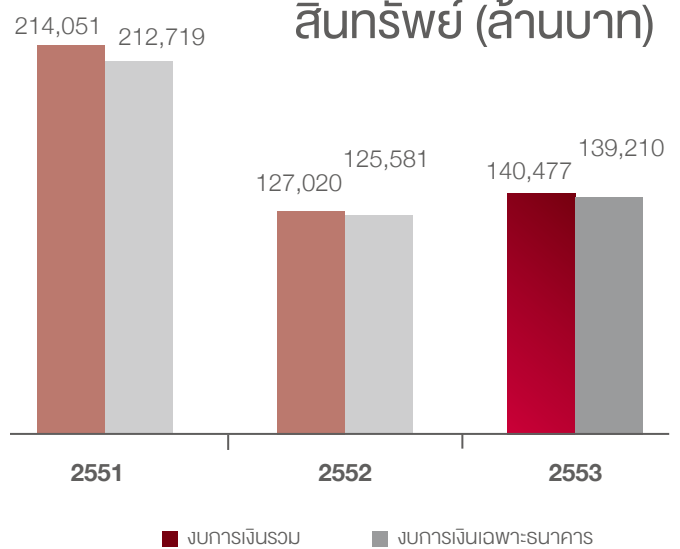
Vision



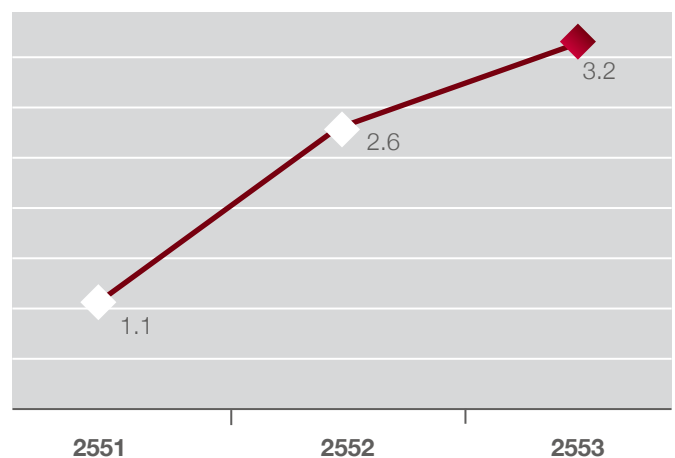
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



สินทรัพย์ (ล้านบาท)

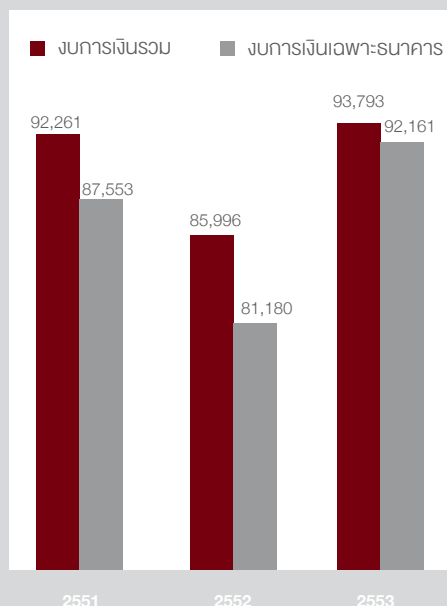


ราคาหุ้น (บาท)

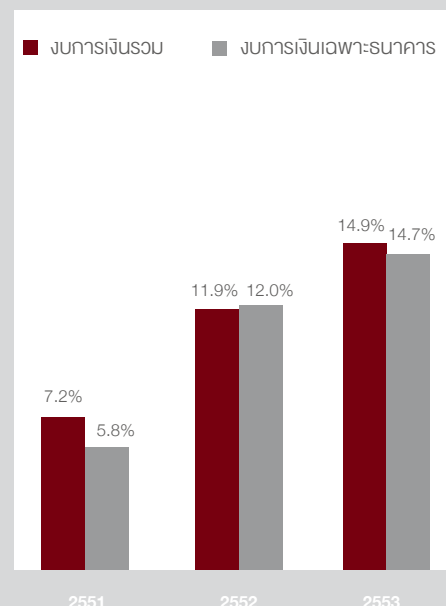
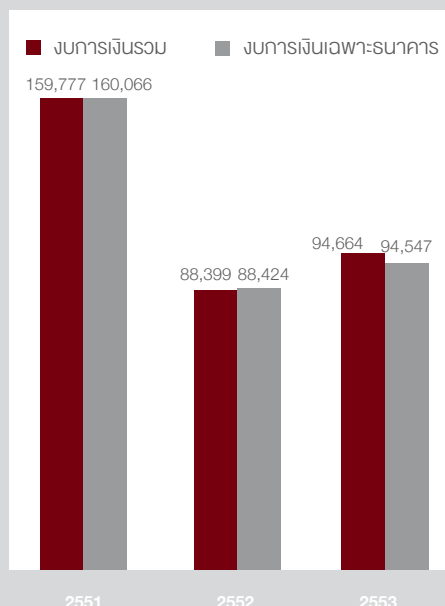


อัตราส่วนเงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
(BIS Ratio)

เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)



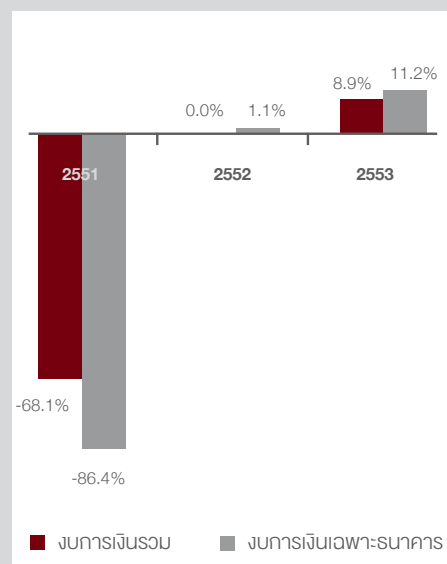
เงินฝาก (ล้านบาท)



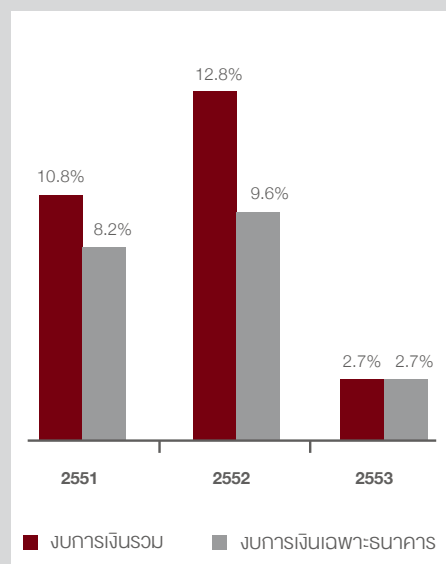
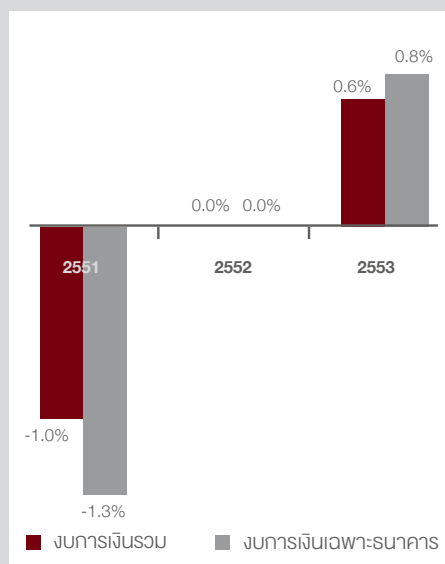
ล้านบาท	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
น สิ้นปี	2553	2552	2551	2553	2552	2551
หนี้สินรวม	128,541	119,075	208,916	127,516	117,957	207,685
ส่วนของผู้ถือหุ้น	11,936	7,944	5,135	11,694	7,623	5,035
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,854	4,641	5,883	4,377	4,404	5,550
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	1,931	1,621	650	1,948	1,462	(1,011)
รายได้รวม	6,785	6,262	6,533	6,325	5,866	4,539
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.06	0.00	(0.31)	0.07	0.01	(0.43)
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	0.73	0.60	0.77	0.72	0.57	0.75

สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิด
รายได้ต่อสินเชื่อรวม
(Gross NPL Ratio)

กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
(ROE)



กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์
(ROA)



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในฐานะประธานกรรมการของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (“ธนาคาร”) ผมรู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งที่จะได้นำเสนอผลประกอบการที่โดดเด่นอีกปีหนึ่งของธนาคารต่อท่านผู้ถือหุ้น

ปี 2553 เป็นปีที่ท้าทายมากสำหรับประเทศไทย ท่ามกลางปัญหาต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองภายในประเทศในไตรมาสที่ 2 เศรษฐกิจไทยยังสามารถขยายตัวได้อย่างดี โดยมีภาคการส่งออก และการบริโภคภายในประเทศเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญอย่างต่อเนื่องในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ก็ขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง สินเชื่อเติบโตร้อยละ 11.3 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาและเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) ขยายตัวร้อยละ 8.3 ขณะที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นสูงเป็นประวัติการณ์ในรอบ 13 ปี โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,032.76 จุด ณ สิ้นปี 2553

ผลประกอบการปี 2553 ของธนาคารนับว่าดีที่สุดในนับตั้งแต่ปี 2546 กลุ่มซีไอเอ็มบีไทยมีผลกำไรสุทธิ 829 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจากจำนวน 2 ล้านบาท ในปี 2552 กำไรที่เพิ่มขึ้นนี้เป็นผลมาจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง และส่วนต่างดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น สะท้อนคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดีขึ้นและความสามารถในการบริหารต้นทุนของธนาคารที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างมากรุนั้นเป็นผลมาจากการดำเนินการภายใต้โครงการ Transformation ที่ธนาคารได้เริ่มดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2552 ซึ่งประกอบด้วยการผสานพลังและการสนับสนุนจากกลุ่ม CIMB บริษัทแม่ที่มากขึ้น รวมถึงการดำเนินการเสริมความเข้มแข็งในระบบปฏิบัติการ นอกจากนี้ธนาคารยังได้รับประโยชน์จาก เครือข่ายในระดับภูมิภาคของกลุ่ม CIMB ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำครบวงจรในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งจะช่วยเหลือธนาคารและลูกค้าที่ต้องการขยายธุรกิจสู่อาเซียน ภายใต้บริบทของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

นอกจากการเพิ่มความแข็งแกร่งให้แก่ผลการดำเนินงานของธนาคารแล้ว ธนาคารยังมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ ในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับกิจการกิจการที่ดี และการยึดหลักจริยธรรมเป็นพื้นฐานในการประกอบธุรกิจของ

ธนาคารโดยธนาคารมีมติอนุมัติฉบับใหม่เมื่อเดือนมกราคม 2554 หลักจริยธรรมในการประกอบธุรกิจของธนาคารฉบับใหม่นี้ประกอบด้วยวิสัยทัศน์ พันธกิจ และวัฒนธรรมองค์กรของธนาคาร ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว และช่วยวางแนวทางที่ชัดเจนสำหรับการพัฒนาและการเติบโตในอนาคต อีกทั้งช่วยปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ดี

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในความรับผิดชอบต่อองค์กรธุรกิจต่อสังคม (CSR) โดยถือว่าชุมชนเป็นหนึ่งในผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารริเริ่มโครงการ ‘Community Link’ เพื่อสร้างประโยชน์ที่ยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ชุมชนที่สาขาให้บริการอยู่ โครงการ ‘Community Link’ นี้ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากมูลนิธิ CIMB ที่ให้การสนับสนุนกิจกรรมในประเทศมาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ นอกเหนือไปจากประเทศไทย

สำหรับปี 2554 นี้ ผมหวังว่าจะเป็นปีที่สดใสอีกปีหนึ่งของธนาคาร เศรษฐกิจไทยและภาคธุรกิจธนาคารจะยังคงขยายตัวต่อไปด้วยปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่ง โครงการ Transformation เพื่อพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันของธนาคารจะยังคงดำเนินต่อไป และธนาคารจะมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงโครงการ ‘Community Link’ ที่จะคงความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

ในขณะเดียวกัน ผมขอถือโอกาสนี้ขอบคุณกรรมการสองท่าน ซึ่งลาออกจากคณะกรรมการธนาคารในปี 2553 ได้แก่ คุณชินหยวน หยิน และคุณชัชวาล เอี่ยมศิริ ที่ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารเป็นอย่างดี

สุดท้ายนี้ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผมขอขอบคุณพนักงานกลุ่มซีไอเอ็มบีไทยทุกท่านที่ได้มีส่วนร่วมในความสำเร็จของธนาคาร ในปี 2553 คณะกรรมการธนาคารรู้สึกขอบคุณอย่างมากสำหรับความมุ่งมั่นและความทุ่มเทของทุกท่าน ผมมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่าสิ่งนี้จะช่วยผลักดันให้ธนาคารประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในปีต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช
ประธานกรรมการ





เรียนท่านผู้ถือหุ้น

“ก่อนอื่น ผมขอขอบคุณครอบครัวชาวซีไอเอ็มบีไทย สำหรับความพร้อมใจกันทุ่มเททำงานของทุกท่าน ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถบรรลุผลสำเร็จอย่างยอดเยี่ยมในปี 2553 ขอขอบคุณมากครับ”

สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจในปี 2553 มีความท้าทายมากกว่าที่เราคาดไว้มาก เหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองและอุทกภัยครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นได้สร้างความเสียหายต่อสาขาต่างและระบบเครือข่ายของธนาคาร แม้ว่าจะไม่ร้ายแรง รวมทั้ง ความเสียหายต่อเศรษฐกิจไทยโดยรวม เมื่อมองย้อนกลับไปในเหตุการณ์ทั้งสองนี้ทำให้ธนาคารสามารถทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจและพิสูจน์ถึงความสามารถของแผนดังกล่าว โดยธนาคารได้ปิดทำการที่สำนักงานใหญ่ชั่วคราว และย้ายไปใช้ศูนย์ปฏิบัติงานสำรองในช่วงเหตุการณ์ความไม่สงบทางการเมืองโดยไม่ทำให้การดำเนินงานและการให้บริการในส่วนที่สำคัญต้องหยุดชะงัก

อย่างไรก็ดี ปี 2553 ก็ยังเป็นปีที่เศรษฐกิจไทยยังสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง และเป็นปีแห่งการเติบโตที่ครอบคลุมทุกภาคส่วนทางเศรษฐกิจ ไม่ว่าจะเป็นภาคเกษตรกรรม อุตสาหกรรม และบริการ

ธนาคารได้สร้างความแข็งแกร่งภายในองค์กรที่สำคัญๆ ด้วยการดำเนินการตามโครงการ Transformation เพื่อพัฒนาศักยภาพในการแข่งขัน ซึ่งในปีที่ผ่านมาเริ่มสัมฤทธิ์ผล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการขยายธุรกิจที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักออกไป การดำเนินการตามยุทธศาสตร์ดังกล่าวที่สำคัญในปี 2553 ได้แก่ การขายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์สสาร จำกัด ให้แก่กลุ่ม CIMB รวมทั้ง การขายหุ้นในบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ให้แก่บริษัท ศรีอยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน) และการขายหุ้นในบริษัท เวลด์คลาส เรนท์ อะ คาร์ จำกัด ทั้งนี้ การปรับโครงสร้างองค์กรผนวกกับสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เอื้ออำนวย ส่งผลให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินสูงเป็นประวัติการณ์ในปีที่ผ่านมา

ในปี 2553 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 1.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 69 ล้านบาทในปี 2552 ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 11.2 ปรับขึ้นสูงอย่างมากจากร้อยละ 1.0 ในปี 2552 ขณะที่ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เท่ากับร้อยละ 0.8 เทียบกับร้อยละ 0.0 ในปี 2552 ราคาหุ้นของซีไอเอ็มบีไทยปิดที่ 3.2 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2553 เมื่อเทียบกับราคาปิดที่ 2.6 บาท ณ สิ้นปี 2552 ตัวเลขเหล่านี้ล้วนสะท้อนให้เห็นถึงผลการดำเนินงานด้านการเงินที่แข็งแกร่ง

เงินให้สินเชื่อของธนาคารมีการเติบโตอย่างน่าพอใจที่ร้อยละ 13.5 ในปี 2553 โดยเพิ่มขึ้นจาก 81.2 พันล้านบาทในปี 2552 เป็น 92.2 พันล้านบาท ทั้งนี้การเติบโตของสินเชื่อมาจากกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่ม คือลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม รวมถึงลูกค้ารายย่อย ทั้งนี้ มีการเติบโตที่แข็งแกร่งเป็นพิเศษในกลุ่มลูกค้าขนาดกลาง-ขนาดย่อม (SME) และรายย่อย ซึ่งถือเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารด้วย สำหรับด้านเงินฝาก ธนาคารสามารถเพิ่มยอดเงินฝากได้ถึงร้อยละ 6.9 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) ลดลงเป็นร้อยละ 82.8 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 เทียบกับร้อยละ 83.3 ณ สิ้นปี 2552

ปี 2553 นับเป็นปีแห่งความสำเร็จในด้านของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่และการนำเสนอบริการต่างๆ ที่น่าสนใจ โดยเฉพาะ การออกบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ไทย แอร์เอเชีย เซฟวิ่ง การให้บริการเอทีเอ็มที่เชื่อมโยงกับเครือข่ายเอทีเอ็มของกลุ่ม CIMB ในประเทศมาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

ธนาคารมีการขยายเครือข่ายเพิ่มเติมโดยเปิดสาขาใหม่ 2 แห่ง มีการเพิ่มศูนย์ CIMB Preferred อีก 5 แห่ง จุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 5 แห่ง และตู้เอทีเอ็มใหม่จำนวน 37 ตู้ อีกทั้งในปี 2553 ธุรกิจด้านพาณิชย์ธนกิจของธนาคารยังเป็นที่รู้จักมากขึ้นในอุตสาหกรรม โดยธนาคารสามารถปิดผลการจัดจำหน่ายหุ้นกู้เอกชนสกุลเงินบาทได้สูงเป็นลำดับที่สามในอุตสาหกรรมในด้านปริมาณ

ธนาคารยังคงเน้นให้ความสำคัญในด้านพัฒนาทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยมีการสรรหาและการฝึกอบรม ในส่วนของการฝึกอบรม ธนาคารมีโครงการ Regional Program สำหรับนักศึกษาจบใหม่ มีโครงการ Mini-MBA ที่ธนาคารจัดร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยสำหรับผู้บริหารระดับกลาง ในด้านกิจกรรมสรรหา ในระหว่างวันที่ 6-7 พฤศจิกายน 2553 ธนาคารจัดกิจกรรม HR Open House Day ซึ่งมีผู้สนใจยื่นใบสมัครงานสูงถึง 1,300 คน นอกจากนี้ ในปี 2553 ธนาคารได้สรรหาและรับผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีประสบการณ์เข้าร่วมงานกับธนาคารในตำแหน่งสำคัญหลายตำแหน่ง เช่น ผู้บริหารด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย และผู้บริหารสายบริหารธุรกรรมการเงิน

นอกจากนี้ กระบวนการและขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ ของธนาคารได้มีการปรับปรุงดีขึ้น และเป็นที่ยอมรับขององค์กรภายนอก โดยธนาคารได้รับรางวัลจาก Commerzbank ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ใหญ่เป็นอันดับสองในประเทศเยอรมนี ทางด้านความเป็นเลิศในคุณภาพการให้บริการการชำระเงินเพื่อธุรกิจการค้าและการโอนเงินผ่านสถาบันการเงิน และในเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา Fitch Ratings ได้ทำการยกระดับแนวโน้มของซีไอเอ็มบี ไทยจากคงที่มาเป็นบวก จากศักยภาพของธนาคารเองและการสนับสนุนที่แข็งแกร่งจากบริษัทแม่

เพื่อเป็นการเตรียมพร้อมสำหรับการเติบโตอย่างต่อเนื่องต่อไป ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 6.7 พันล้านบาทเป็น 8.2 พันล้านบาทเสร็จสิ้นสมบูรณ์ในเดือนตุลาคม 2553 โดยบริษัทแม่ คือ กลุ่ม CIMB ได้มีการใช้สิทธิเต็มจำนวน จากการเพิ่มทุนดังกล่าว ทำให้สถานะเงินทุนของธนาคารมีความแข็งแกร่งขึ้นโดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.4 ณ สิ้นเดือนกันยายน 2553 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 14.7 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553

ความสามารถในการเติบโตที่แข็งแกร่งและแนวโน้มที่ดีได้รับแรงสนับสนุนจากความสามารถ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร นับตั้งแต่โครงการ Transformation เพื่อพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันของธนาคารได้เริ่มขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาความสามารถด้านบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มพนักงานที่ทำหน้าที่ทางการตลาด ในปี 2553 ธนาคารได้มีการปรับระบบและการดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายและวิสัยทัศน์ด้านบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม CIMB มากยิ่งขึ้น ซึ่งส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารปรับตัวดีขึ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 NPL ของธนาคารลดลงมาที่อัตรา ร้อยละ 2.7 จากร้อยละ 9.6 ณ สิ้นปี 2552

สุดท้ายนี้ ในการก้าวเข้าสู่ปี 2554 ธนาคารมีความมั่นใจในความพร้อมของธนาคารทั้งด้านเงินทุน บุคลากร และระบบงานต่างๆ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการสนับสนุนจากเครือข่ายธนาคารพาณิชย์ชั้นนำในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้

ขอขอบคุณสำหรับความเชื่อมั่นที่ท่านได้มอบให้แก่ธนาคาร และขอให้ท่านผลิตผลผลิตกับการอ่านรายงานประจำปี 2553 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยฉบับนี้

ขอแสดงความนับถือ



นายสุกิต คุ้มรักษ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียนท่านผู้ถือหุ้น

กลุ่ม CIMB รู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งกับผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นของธนาคารซีไอเอ็มบีไทยในปี 2553 แม้จะมีความท้าทายต่อสภาพแวดล้อมในการประกอบธุรกิจในช่วงต้นปี ธนาคารยังคงยึดมั่นต่อการดำเนินการตามโครงการ Transformation เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันอย่างต่อเนื่องและสามารถสร้างผลประกอบการทางการเงินที่ดีได้

กลุ่ม CIMB ยังรู้สึกยินดีที่ธนาคารสามารถสรรหาบุคลากรสำคัญๆ หลายท่านเข้าร่วมทีมผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การที่ได้รับเกียรติต้อนรับคุณจักรมณต์ ผาสุกวนิช เข้ามาเป็นประธานกรรมการของธนาคารเมื่อเดือนมกราคม 2553

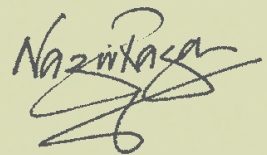
ธนาคารดำเนินการเพิ่มทุนจำนวน 3 พันล้านบาทสำเร็จเมื่อเดือนตุลาคม 2553 โดยการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแก่ผู้ถือหุ้นเดิม กลุ่ม CIMB ได้จองหุ้นทั้งหมดตามสิทธิ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.15 ของหุ้นทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งเป็นการย้ำให้เห็นความมุ่งมั่นของ กลุ่ม CIMB ที่จะสนับสนุนการขยายกิจการของธนาคาร และความมั่นใจที่มีอย่างต่อเนื่องในอนาคตของเศรษฐกิจไทย

นอกจากผลลัพธ์ที่ดีจากโครงการ Transformation แล้ว กลุ่ม CIMB ยังหวังที่จะสามารถสร้างและต่อยอดธุรกิจจากการขาย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด และ บริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ให้แก่กลุ่ม CIMB ซึ่งการดำเนินการ

ดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารสามารถมุ่งเน้นธุรกิจหลักของธนาคารได้ ขณะเดียวกันก็ใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญของกลุ่ม CIMB ในการบริหารจัดการกองทุน รวมทั้งการดำเนินการและการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ปี 2553 เป็นปีสำคัญในการรวมระบบและกระบวนการทำงานเพื่อธุรกรรมและบริการข้ามพรมแดนของธนาคารในกลุ่ม CIMB โดยมีการลงทุนมูลค่าสูงถึง 11 พันล้านบาทในการวางระบบ core banking ร่วมกันสำหรับประเทศมาเลเซีย ไทย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ โดยธนาคารซีไอเอ็มบีไทยจะเป็นธนาคารแรกในกลุ่ม CIMB ที่เริ่มดำเนินโครงการ '1 Platform' นี้ และพัฒนาการของโครงการดังกล่าวในระยะแรกที่ประเทศไทย มีความคืบหน้าไปได้ด้วยดี กลุ่ม CIMB ขอขอบคุณเพื่อนพนักงานชาวไทยที่ให้การสนับสนุน และมีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการอันสำคัญยิ่งนี้ให้ประสบความสำเร็จ

ในนามของกลุ่ม CIMB ผมขอแสดงความยินดีกับผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของธนาคารทุกท่านสำหรับความสำเร็จในปี 2553 ด้วยรากฐานที่วางไว้เป็นอย่างดีและรูปแบบธุรกิจที่ปรับให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ธนาคารพร้อมแล้วที่จะรุดหน้าสู่อนาคต กลุ่ม CIMB คาดหวังที่จะได้เห็นธนาคารเติบโตได้อย่างเต็มศักยภาพ และต่อยอดความร่วมมือระหว่างกันในระดับภูมิภาคให้มากขึ้นนับจากนี้เป็นต้นไป



นาเซียร์ ราซัค
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่ม CIMB

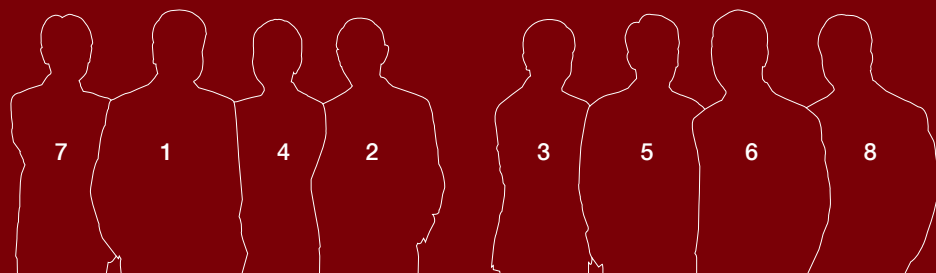




เราเชื่อมั่นในพลังแห่งการเปลี่ยนแปลง

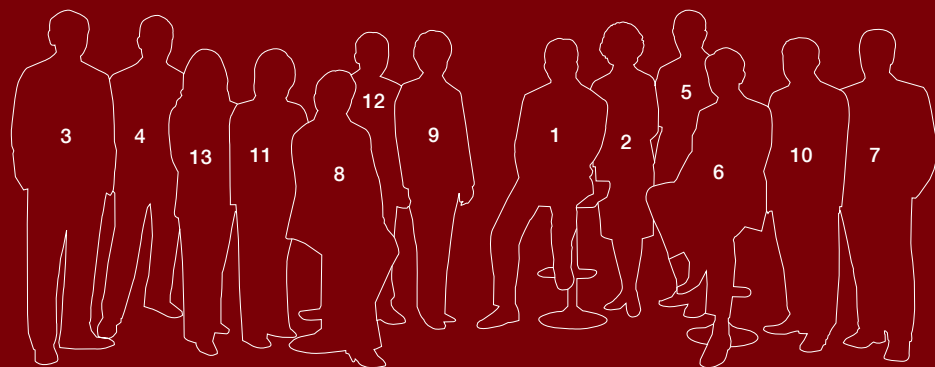
ทุกการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องของเรา
เป็นพลังให้เราสร้างสรรค์สิ่งใหม่ด้วยความคิดที่ไร้ขีดจำกัด

“มุ่งสู่การเป็นธนาคารชั้นนำของไทยในอาเซียน
ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน
พร้อมบริการที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน
โดยผสานจุดแข็งกับกลุ่มการเงินซีไอเอ็มบี”
นี่คือ พันธกิจของเรา



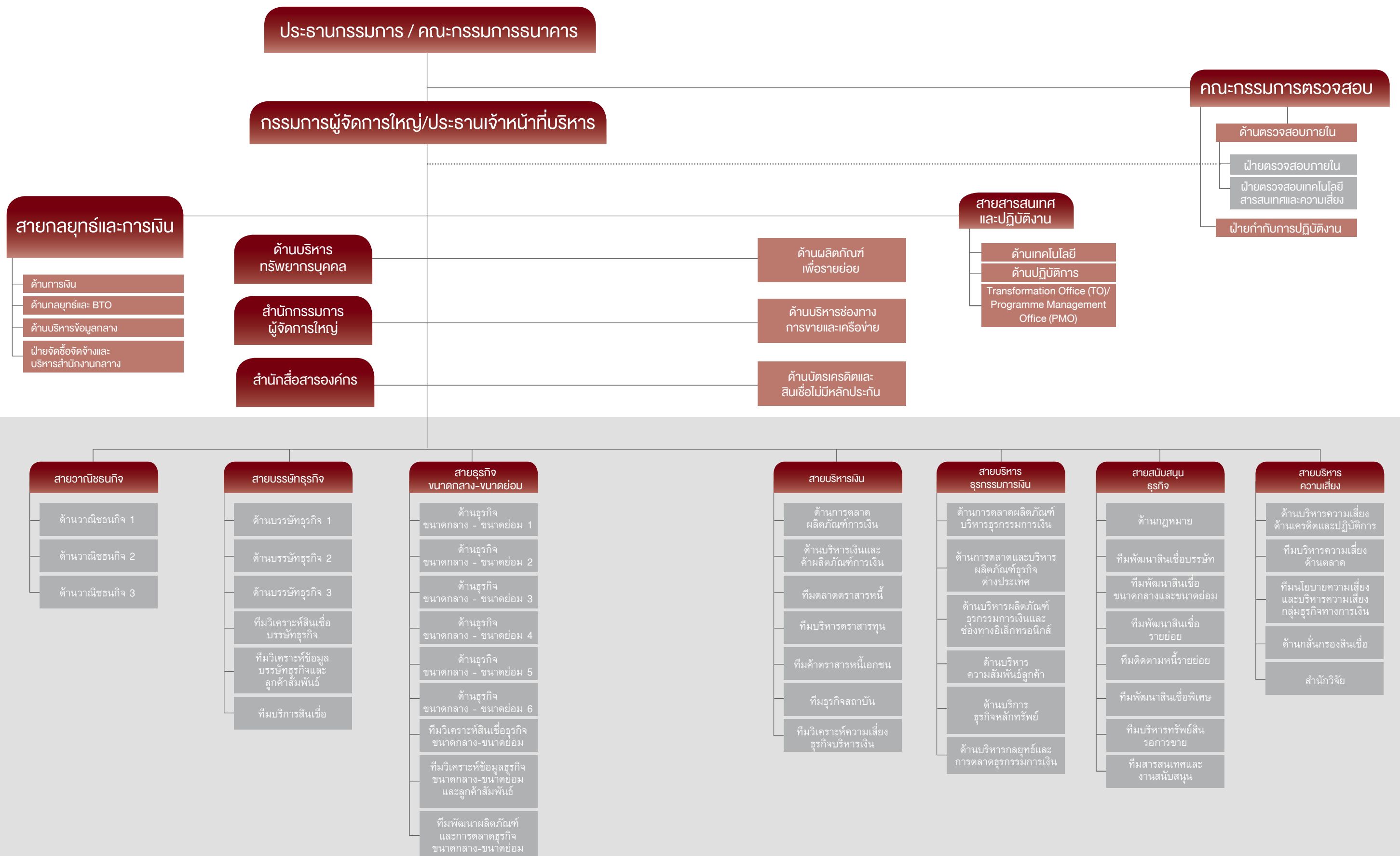
1. คุณจักรมนต์ ฬาสุกอวิช
กรรมการและประธานกรรมการ
2. คุณดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เบ็ง
รองประธานกรรมการ
3. คุณสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ
กรรมการอิสระ
และประธานกรรมการตรวจสอบ
4. คุณวาทนันทน์ พิเทอร์สีค
กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. คุณปรีชา อุ่นจิตติ
กรรมการ
6. คุณดาโต๊ะ ซาราณี บิน อิบราฮิม
กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. คุณเคนนี คิม
กรรมการ
8. คุณสุภัค ศิวะรักษ์
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

* ประวัติคณะกรรมการธนาคาร หน้า 83



- | | |
|---|--|
| 1. นายสุภกิจ ศิวะรักษ์
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | 8. ม.ล. ญัญญิณี วัฒนวิทย์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกรรมการเงิน |
| 2. นางดวงพร สุจริตานุกิต
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ | 9. นางปณก วัฒนวิทย์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสถียร
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจขนาดกลาง – ขนาดย่อม | 10. นายทองเทพ วัฒนวิทย์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล |
| 4. นายสิ เต็ก เสง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน | 11. นางสาวดุชนี เกสรวาทินนท์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย |
| 5. นายเอกชัย ติวานนท์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกฎหมายและพัฒนาลิขสิทธิ์ | 12. นายประภาส ทองสุข
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักสื่อสารองค์กร |
| 6. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิทย์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน | 13. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านตรวจสอบภายใน |
| 7. นายวี คุ้ม เป็ง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | |

* ประวัติคณะผู้บริหารระดับสูง หน้า 86





การสร้าง "โอกาส" คือ สัมพันธภาพ
มูลค่ามหาศาล สำหรับ..พนักงานของเรา

ค่านิยมองค์กร **CTHAI**
Customer = ลูกค้า
Teamwork = การทำงานเป็นทีม
Honesty = ความซื่อสัตย์
ASEAN = อาเซียน
Innovation = นวัตกรรม

สาขา 149 แห่ง พนักงาน 3,000 คน ลูกค้าผู้มีอุปการคุณ 600,000 ราย



ยุทธศาสตร์ซีไอเอ็มบีไทย

เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน บนพื้นฐานของธุรกิจที่หลากหลาย และการเป็นผู้เล่นที่สำคัญในตลาดที่ได้รับการยอมรับจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ธนาคารจึงมีการตั้งความพึงพอใจของลูกค้าให้เป็นเป้าหมายกลยุทธ์ในทุกระดับหน่วยงานธุรกิจ และมีกำหนดแผนปฏิบัติการให้ลูกค้ามีความพอใจและสนับสนุนผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ความพอใจของลูกค้าต่อธนาคารได้เพิ่มสูงขึ้นจากพัฒนาการและนวัตกรรมในผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญของความสะดวกต่อลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงิน

- ให้คำปรึกษาและโซลูชันทางการเงินที่เจาะลึกและตรงความต้องการ เพื่อรักษาและเพิ่มฐานลูกค้า
- เพิ่มความเป็นเลิศในการดำเนินงานโดยปรับระบบการปฏิบัติงานให้สอดคล้องและรองรับกับผลิตภัณฑ์ บริการ รวมทั้งการดูแลลูกค้า เพื่อเพิ่มมูลค่าและประสิทธิภาพ เพื่อการเติบโตที่ยั่งยืน

ไฉ่คว้าโอกาส

สำหรับการจัดลำดับความสำคัญทางยุทธศาสตร์ธนาคารได้ขยายบริษัทย่อย 3 แห่ง และ บริษัทร่วม 1 แห่ง เพื่อปรับโครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร และสร้างความแข็งแกร่งในธุรกิจหลัก โดยมุ่งเน้นสร้างการเติบโตของธุรกิจธนาคารพาณิชย์โดยปราศจากภาระหนี้ด้อยคุณภาพ นอกจากนี้ธนาคารคาดหวังรายได้ค่าธรรมเนียมที่จะเพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะมาแทนที่รายได้จากเงินปันผล

- ไตรมาส 2/53 - ธนาคารขายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (ปัจจุบันคือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี ฟรินซิเพิล จำกัด) ให้แก่ CIMB-Principal Asset Management Berhad โดยได้รับเงินสดรวมทั้งสิ้น 250 ล้านบาท
- ไตรมาส 3/53 - ธนาคารขายหุ้นบริษัท เวลด์คลาส เรนท อะ คาร์ จำกัด โดยได้รับเงินสดรวมทั้งสิ้น 73.85 ล้านบาท
- ไตรมาส 4/53 - ธนาคารขายบริษัท บีที ประกันภัย จำกัด ให้แก่ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) โดยได้รับเงินสดจำนวน 392 ล้านบาท
- ไตรมาส 4/53 ซึ่งเป็นรายการสุดท้ายของปีคือ การขายบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ให้แก่ Mutiara Makmur Ventures Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของกลุ่ม CIMB โดยธนาคารได้รับเงินสดจำนวน 229 ล้านบาท

CIMB GROUP

CIMB Group เป็นกลุ่มผู้ให้บริการทางการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดเป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซียและเป็นกลุ่มธนาคารพาณิชย์ชั้นนำครบวงจร (Universal Bank) ของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีเครือข่ายธุรกิจรายย่อยที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคด้วยจำนวนสาขาทั้งหมด 1,093 สาขา ให้บริการลูกค้ากว่า 11 ล้านรายในประเทศมาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และไทย พนักงานกว่า 37,000 คนของ CIMB Group สามารถเข้าถึงร้อยละ 81 ของประชากรในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 89 ของผลิตภัณฑ์มวลรวม (GDP) ในภูมิภาค

CIMB Group ตั้งอยู่ใน 13 ประเทศ และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวของซีไอเอ็มบี ไทยในประเทศไทยและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร CIMB Niaga ในประเทศอินโดนีเซีย

CIMB Group จดทะเบียนในกระดานหลักของตลาดหลักทรัพย์ Bursa มาเลเซีย ผ่าน CIMB Group Holdings Berhad
www.cimb.com

ซีไอเอ็มบีให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารมีเป้าหมายในการสร้างการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืน การรักษาความเพียงพอของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธนาคาร ทั้งนี้ ผลประกอบการในปี 2553 สะท้อนความมุ่งมั่นของธนาคารในการรักษาระดับเงินกองทุนให้แข็งแกร่งเพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในขณะที่ให้ผลตอบแทนที่ดีขึ้นแก่ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK Berhad*	15,198,418,595	93.15
2.	SOCIETE GENERALE BANK & TRUST, Singapore Branch	647,452,040	3.97
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	106,376,077	0.65
4.	นายสมบัติ พาณิชวีระ	29,938,500	0.18
5.	นายพิสิฐ พุกกะโพนกุลย์	22,163,844	0.14
6.	นางสุจิตรา ดุสิตานนท์	10,874,000	0.07
7.	นางจุฑามาศ พาณิชวีระ	6,300,000	0.04
8.	นายชุตติวัฒน์ พาสนพาณิชย์	6,271,834	0.04
9.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เชิฟ อินเวสต์ ฟันด์	6,090,488	0.04
10.	นายประวิตร พันธุ์สายเชื้อ	5,805,200	0.04
11.	ผู้ถือหุ้นอื่น	276,244,178	1.69
รวม 5,212 ผู้ถือหุ้น		16,315,934,756	100.00
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว		462,109,305	2.83
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย		15,853,825,451	97.17
รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น		16,315,934,756	100.00

*กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งได้เข้าถือหุ้นธนาคารทั้งหมดจำนวน 15,198,418,595 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.15 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร



การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ

ในเดือนตุลาคม 2553 ธนาคารบันทึกผลการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966,533,592 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 2 หุ้นใหม่ต่อ 9 หุ้นเดิมในราคาหุ้นละ 1 บาท ระยะเวลาจองหุ้นและชำระค่าหุ้นระหว่างวันที่ 11-15 ตุลาคม 2553 ซึ่งผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อเต็มจำนวนตามสิทธิ คิดเป็นเงินทุนที่เพิ่มขึ้นทั้งสิ้น 2.9 พันล้านบาท จากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมดังกล่าว ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นเป็นร้อยละ 14.7 ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารต่อไป

ความแข็งแกร่ง

ของธนาคารเป็นที่ประจักษ์

ฟitch เรตติ้งส์	
เงินตราต่างประเทศ	
อันดับเครดิตสากลระยะยาว	BBB-
อันดับเครดิตสากลระยะสั้น	F3
ในประเทศ	
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	A+(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1(thai)
ตราสารหนี้ที่นับเป็นกองทุนชั้นที่2	A-(tha)
อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน	D
อันดับเครดิตสนับสนุน	2
แนวโน้มอันดับเครดิต	
อันดับเครดิตสากลระยะยาว	Positive
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	Positive

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ ในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาต่อบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยจะต้องจ่ายเงินปันผลจากเงินกำไร

กิจกรรมที่สำคัญในรอบปี

ธนาคารยังคงรักษาระบบนิยามปฏิบัติในการจัด Press Trip เป็นประจำทุกปี โดยเมื่อต้นปี 2553 ได้จัดการเดินทางสำหรับสื่อมวลชนไปยัง ปีนัง ประเทศมาเลเซีย เพื่อเป็นการแสดงความขอบคุณสื่อมวลชนในการติดตามความคืบหน้าของการดำเนินโครงการ Transformation ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ในการเดินทางครั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและสื่อมวลชนกว่า 30 คนได้เข้าเยี่ยมชมสำนักงานใหญ่กลุ่ม CIMB ใน MBC Tower กรุงกัวลาลัมเปอร์ และเข้าร่วมสัมมนา 1 วันเต็มเรื่องผลกระทบจากการทางการเงินและแผนธุรกิจปี 2553 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

ในเดือนกุมภาพันธ์ ธนาคารเข้าร่วมงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ปี 2553 ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินการธนาคารร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใน 4 จังหวัด โดยใช้ theme “ให้เงินเติบโต (Grow Your Money)” บูธของธนาคารได้รับการตัดสินใจจากคณะกรรมการจัดงาน ให้ได้รับรางวัลดีเด่น ด้านบูธสวยงามประเภทพื้นที่ขนาดใหญ่ ส่วนอีกงานหนึ่งคือ SET in the City ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนพฤศจิกายน 2553 ธนาคารเข้าร่วมงานพร้อมกับบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด นอกจากนี้ ธนาคารยังเข้าร่วมงาน Thailand Smart Money ซึ่งจัดโดย บริษัท ดอกเบญจ จำกัด ระหว่างวันที่ 24-26 ธันวาคม 2553 ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ โดยเป็นการร่วมงานครั้งแรกของธนาคาร

ในครึ่งหลังของปี 2553 ธนาคารจัด NPA Grand Sale เพื่อลด NPA ของธนาคาร ประกอบด้วยที่ดินและทรัพย์สินที่มีคุณภาพกว่า 500 รายการ โดยนำเสนอส่วนลดสูงสุดถึงร้อยละ 50 และอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 ปรากฏว่างานประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี มียอดขายกว่า 10 ล้านบาทซึ่งสูงกว่าเป้าที่ตั้งไว้ที่ 3 ล้านบาท อีกความสำเร็จหนึ่งของธนาคารได้แก่ CIMB Thai Career Day ซึ่งธนาคารจัดขึ้นเมื่อวันที่ 6-7 พฤศจิกายน ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ในงานนี้มีบัณฑิตจบใหม่และพนักงานธนาคารที่มีประสบการณ์กว่า 1,300 คนยื่นใบสมัครจากทั้งในกรุงเทพฯและต่างจังหวัด นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโครงการ 1Platform โดยได้ต้อนรับทีมงาน 1Platform จากประเทศอินโดนีเซียและมาเลเซีย สู่พญาไทพลาซ่าที่จะใช้เป็นที่ทำการสำหรับทีม 1Platform ทั้งนี้ ซีไอเอ็มบี ไทยในประเทศไทยเป็นประเทศแรกที่เริ่มดำเนินการโครงการนี้ ซึ่งตั้งเป้าว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในไตรมาสแรกของปี 2555

ในไตรมาส 4 ปี 2553 บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับทีมวิจัยเศรษฐกิจของธนาคารจัดงานสัมมนาเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจปี 2553 และแนวโน้มปี 2554 ระหว่างวันที่ 18-19 พฤศจิกายน ณ โรงแรมโฟร์ซีซั่น กรุงเทพฯ โดยมีลูกค้าและนักลงทุนสถาบันทั้งไทยและต่างประเทศเข้าร่วมงาน นอกจากนี้ เพื่อเป็นการแสดงความชื่นชมและขอบคุณพนักงานส่งท้ายปีเก่า ธนาคารจัดงานเลี้ยงสังสรรค์ที่โรงแรมรอยัลธาวินแดง รามอินทรา โดยมีพนักงานกว่า 2,000 คนทั้งจากสำนักงานใหญ่และสาขารวมทั้งผู้บริหารระดับสูงและกรรมการธนาคารเข้าร่วมงาน

การสร้างความรู้รับแบรนด์

ในปี 2553 หลังจากที่ได้ธนาคารประสบความสำเร็จในการ Rebranding ธนาคารยังคงสานต่อการสร้างแบรนด์ให้เป็นที่รู้จักในประเทศไทย โดยได้เริ่มแคมเปญโฆษณาที่สื่อสารจุดแข็งของธนาคารในฐานะเป็นส่วนหนึ่งของเครือข่าย CIMB ในโฆษณาต่างๆ ซึ่งแนะนำเครือข่ายซีไอเอ็มบีใน 4 ประเทศหลักคือ ประเทศไทย มาเลเซีย สิงคโปร์ และอินโดนีเซีย ธนาคารมุ่งสื่อสารแบรนด์ให้เป็นที่รับรู้ในวงกว้างขึ้น โดยใช้กลยุทธ์สื่อสารแบบผสมเพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ประกอบด้วยสื่อโทรทัศน์ บิลบอร์ด และป้ายโฆษณา รวมถึง โฆษณาที่ดัดแปลงโดยสารประจำทางสาธารณะและรถตุ๊กตุ๊กกว่า 30 คัน หนังสือพิมพ์ วิทยุ ตลอดจนเว็บไซต์เครือข่ายสังคมอย่าง Facebook

ธนาคารใช้กลยุทธ์การสร้างแบรนด์ซึ่งเน้นสื่อสารให้มีการรับรู้แบรนด์ไม่เพียงในกลุ่มบุคคลภายนอก แต่ในกลุ่มพนักงานธนาคารเองด้วย โดยในปี 2553 มีการปรับปรุงกระบวนการสื่อสารภายใน เพื่อให้การสื่อสารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและตรงเป้าหมาย ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมต่างๆและผลงานความสำเร็จขององค์กรจะมีการสื่อสารให้แก่พนักงานเป็นระยะๆ เพื่อให้พนักงานคุ้นเคยกับซีไอเอ็มบี ไทย วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และกลุ่ม CIMB ในฐานะบริษัทแม่ สิ่งเหล่านี้จะช่วยให้พนักงานขายผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้าหรือเผยแพร่ข่าวสารของซีไอเอ็มบีไทยด้วยความมั่นใจ



“ดิฉันได้รับการต้อนรับที่อบอุ่น
ทุกๆ ครั้งที่เข้ามาใช้บริการที่ CIMB
Preferred Center ในฐานะที่เล่นกอล์ฟ
ดิฉันรู้สึกดีใจที่ได้มีโอกาสเข้าร่วมใน
กิจกรรม CIMB Asia Pacific Classic
ที่ประเทศมาเลเซีย เป็นประสบการณ์ที่ดี
ดิฉันประทับใจมาก”

พ.ญ. นฤมล ชรากร
ลูกค้าของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
สาขาหลังสวน
แพทย์สูตินรีเวชกรรม โรงพยาบาลบีเอ็นเอช





Thailand Smart Money



SET in the City 2010



Money Expo



“โอกาสเกิดเมื่อคุณยอมรับความท้าทาย ยังมี
ความท้าทายมาก โอกาสก็ยิ่งมากตามไปด้วย”

ดร. สุภัค ศิวะรักษ์



“คิดนอกกรอบ เพื่อ โอกาสที่กว้างกว่า”



“เกือบหนึ่งทศวรรษที่ได้ร่วมงานกับธนาคาร ดิฉันมองเห็น
การเปลี่ยนแปลงของธนาคารที่มีอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะใน
ช่วง 2 -3 ปีที่ผ่านมา ตั้งแต่ บรรยากาศการทำงาน
วิธีและกระบวนการดำเนินงาน รวมถึง สวัสดิการต่างๆ
ของพนักงาน ล้วนมีการปรับปรุงไปในทิศทางที่ดีขึ้น ดิฉัน
เชื่อว่าเพื่อนพนักงานของดิฉันรู้สึกเป็นเกียรติที่ได้ร่วมงาน
กับธนาคารชั้นนำของภูมิภาคอาเซียน ดิฉันมั่นใจเป็น
อย่างยิ่งว่าธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยจะเติบโตและพัฒนา
อย่างต่อเนื่องต่อไป”

คุณ กำภู วิสุทธีผล

หัวหน้าทีมอาวุโส

ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหัวใจของทุกสิ่งที่ธนาคารดำเนินการ เป็นพันธะในการรับใช้และเพิ่มคุณค่าแก่ชีวิต และทำให้ ลูกค้า พนักงาน และชุมชนของเราได้รับสิ่งที่ดีที่สุดในชีวิต



“ขอขอบพระคุณธนาคารเป็นอย่างสูง ที่ให้การสนับสนุนโรงเรียนบ้านทุ่งใหญ่ ซึ่งเป็นโรงเรียนเล็กๆ ที่มีงบประมาณไม่พอในการบริหารจัดการ การสนับสนุนอาคารเรียนและห้องคอมพิวเตอร์ในครั้งนี้ เป็นการเปิดโลกทัศน์ให้นักเรียนสามารถศึกษาหาความรู้ด้านคอมพิวเตอร์ ได้เทียบเคียงโรงเรียนขนาดใหญ่ ไม่ต้องเดินทางไกลไปถึงตัวเมือง ซึ่งถือเป็นประโยชน์สูงสุดแก่นักเรียนและประชาชนในหมู่บ้าน”

นายเด่นพงษ์ พลนวิ ผู้อำนวยการโรงเรียนบ้านทุ่งใหญ่ อ. ภูกระดึง จ. เลย

ในปี 2553 ธนาคารได้จัดโครงการ คอมมิวนิตี ลิงค์ (Community Link) ขึ้น โครงการนี้เป็นความร่วมมือระหว่างธนาคารและมูลนิธิ ซีไอเอ็มบี เพื่อมอบโอกาสให้แก่ชุมชนในการนำเสนอความคิดริเริ่ม หรือ กิจกรรมทางสังคม ที่จะช่วยส่งเสริมให้สภาพความเป็นอยู่ของผู้คนในท้องถิ่นดีขึ้น ด้วยความร่วมมือขององค์กรในท้องถิ่นและองค์กรไม่แสวงผลกำไร ทำให้ความมุ่งมั่นของธนาคารในการช่วยเหลือสังคมบังเกิดผลและมีความยั่งยืน ทั้งนี้เน้นโครงการที่ครอบคลุม 3 ด้านหลัก คือ การพัฒนาชุมชน กีฬา และ การศึกษา

การก่อตั้งศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ และ สิ่งอำนวยความสะดวกของโรงเรียน

จากการเล็งเห็นความสำคัญของการศึกษา หนึ่งในโครงการนำร่องของ คอมมิวนิตี ลิงค์ จึงเป็นเรื่องการก่อตั้งศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ให้แก่โรงเรียนบ้านทุ่งใหญ่ อำเภอภูกระดึง จังหวัดเลย โดยธนาคารได้ประสานงานกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนในการจัดหาแบบเรียนและหลักสูตรต่างๆ สำหรับนักเรียนในระดับชั้นประถมศึกษาและคนในชุมชนที่อยู่โดยรอบโรงเรียน ทั้งนี้ โครงการได้เปิดตัวอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งมีเป้าหมายในการจัดหาครูผู้สอนที่มีประสบการณ์ในการฝึกอบรมและให้ความช่วยเหลือแก่นักเรียนตลอดระยะเวลา 12 เดือนของโครงการ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดรับบริจาคเงินและอุปกรณ์เครื่องเขียนจากพนักงาน ซีไอเอ็มบี ไทย อีกด้วย

มูลนิธิส่งเสริมและพัฒนาคนพิการ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะปรับปรุงอาคารสถานที่รวมทั้งห้องอบรมคอมพิวเตอร์ของมูลนิธิ พร้อมทั้งจัดหาอุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์กราฟฟิกให้แก่มูลนิธิ เพื่อใช้ในการจัดอบรมคอมพิวเตอร์แก่ผู้พิการจากทั่วประเทศ ทั้งนี้ มีจุดมุ่งหมายเพื่อให้ผู้พิการทุกคนไม่สิ้นหวังและได้พัฒนาทักษะที่ตนมีอยู่ให้เพิ่มมากขึ้น อีกทั้งมีโอกาสแสดงออกถึงความสามารถและศักยภาพในการทำงานอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มอบทุนการศึกษาให้แก่ผู้พิการที่มีความสามารถเป็นพิเศษเพื่อเป็นการเพิ่มแรงจูงใจอีกด้วย



เมื่อปลายปี 2553 ได้เกิดอุทกภัยครั้งใหญ่ในประเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อประชาชน 7 ล้านคน ในจำนวนกว่า 25,000 หมู่บ้าน ส่งผลให้มีผู้เสียชีวิต 155 คน ก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินและความเป็นอยู่ของประชาชนตลอดจนระบบสาธารณูปโภคต่างๆ โดยครอบคลุมพื้นที่ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือและภาคกลาง สร้างความเสียหายแก่พื้นที่เกษตรกรรม 9 ล้านไร่ และส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการประมาณจำนวน 50,000 ราย มูลนิธิซีไอเอ็มบี ร่วมกับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้บริจาคเงินเป็นจำนวน 1.5 ล้านบาท ผ่าน “กองทุนบรรเทาทุกข์ผู้ประสบภัยน้ำท่วมซีไอเอ็มบี ไทย” ให้แก่ผู้ประสบภัย โดยกองทุนดังกล่าวได้มีการกระจายไปสู่ผู้ประสบภัยผ่านศูนย์ให้ความช่วยเหลือต่างๆ ได้แก่ โรงพยาบาลทหาร สถานีโทรทัศน์ช่อง 3 และช่อง 9 และมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ธนาคาร ยังร่วมกับสภาอากาศไทยจัดให้มีโครงการบริจาคโลหิตซึ่งได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากพนักงานและประชาชนจากชุมชนโดยรอบของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สำนักงานใหญ่ เขตหลังสวน จำนวนกว่า 800 คน นอกเหนือจากการบริจาคโลหิตแล้ว ธนาคารยังได้ร่วมกับโรงพยาบาลวิภาวดีจัดให้มีการตรวจสุขภาพแก่ชุมชนโดยไม่คิดค่าใช้จ่ายอีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดพิธีทอดกฐินซึ่งเป็นพิธีทางพุทธศาสนาเป็นประจำทุกปี ในปีนี้ ธนาคารได้จัดพิธีทอดกฐินเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2553 ณ วัดลัญจิวาราม จังหวัดนครปฐม

“ธนาคารนี้เป็นที่ทำงานแห่งแรกของดิฉันหลังจบการศึกษา และด้วยระยะเวลาเพียงไม่ถึงปี ดิฉันก็มีโอกาสได้เรียนรู้และมีประสบการณ์ต่างๆมากมาย นับจากการเข้าร่วมกิจกรรมระดับภูมิภาคในประเทศมาเลเซีย การร่วมเดินทางไปต่างจังหวัดกับฝ่ายจัดการในงานทอดกฐิน จนถึงการได้รับวัคซีนป้องกันโรคไข้หวัด H1N1 จากทางทีม HR ทำให้ดิฉันเชื่อมั่นว่าตนเองตัดสินใจถูกต้องแล้วที่มาร่วมงานกับ ซีไอเอ็มบี ไทย”

สมพร ลีประวัติ เลขานุการบริหาร
สายกลยุทธ์และการเงิน
(ร่วมงานกับซีไอเอ็มบี ไทย ในปี 2552)



ธุรกิจรายย่อย

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการธุรกิจแก่ลูกค้ากว่า 600,000 รายทั่วประเทศผ่านช่องทางต่างๆและเครือข่ายที่กว้างขวาง

แม้ว่าในปี 2553 จะมีเหตุการณ์ความท้าทายต่างๆเกิดขึ้นมากมาย โดยเฉพาะความไม่สงบทางการเมืองและภัยธรรมชาติ หน่วยงานธุรกิจรายย่อยของธนาคารยังคงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปี 2553 ถือว่าเป็นปีแห่งการออกผลิตภัณฑ์แคมเปญและบริการใหม่ๆ อาทิ การให้บริการเครือข่ายระดับภูมิภาคแก่ลูกค้าของธนาคาร เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายและโอกาสทางธุรกิจ นอกเหนือไปจากความหลากหลายของผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆแล้ว ปี 2553 ยังเป็นปีที่ธนาคารได้แสดงถึงความสามารถที่มีประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า โดยสามารถอนุมัติสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยด้วยเวลาสั้นเป็นพิเศษคือภายใน 3 ชั่วโมง ในงานอสังหาริมทรัพย์ที่จัดขึ้นเป็นเวลา 3 วันในกรุงเทพฯ เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2553

เงินให้สินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 26.9 พันล้านบาทในปี 2553 จาก 22.0 พันล้านบาทในปี 2552 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อที่อยู่อาศัยซึ่งขยายตัวสูงถึงร้อยละ 40.0

นับตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา ธนาคารได้มีการจัดกลุ่มฐานลูกค้าออกเป็นกลุ่มต่างๆ (Segments) เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินเฉพาะของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ดียิ่งขึ้น โดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม คือ ลูกค้า High Net Worth ลูกค้า Affluent/Mass Affluent และลูกค้า Mass-Market เนื่องจากธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มCIMB ซึ่งให้บริการครบวงจรในระดับภูมิภาค ธนาคารจึงสามารถใช้ประโยชน์จากกลุ่มฯในด้านของนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการ กลยุทธ์ทางการตลาด และความรู้ความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคได้

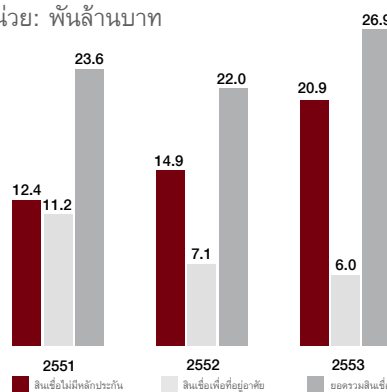
สำหรับเงินฝากนั้น ธนาคารได้ออกแคมเปญเงินฝากประจำหลายแคมเปญที่มีระยะเวลาฝากตั้งแต่ 5 เดือนไปจนถึง 12 เดือน โดยให้อัตราดอกเบี้ยพิเศษและขายควบผลิตภัณฑ์ (Bundle) กับผลิตภัณฑ์อื่นๆด้วย เช่น ผลิตภัณฑ์ประกัน เป็นต้น แคมเปญที่โดดเด่นในปี 2553 ได้แก่ ‘CIMB Thai AirAsia Saver Account’ ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ที่ออกร่วมกับสายการบินไทยแอร์เอเชีย เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้อัตราผลตอบแทนพิเศษรวมทั้งคะแนนวีรอร์ตสะสมเพื่อรับรางวัลจากไทยแอร์เอเชีย

ในด้านสินเชื่อไม่มีหลักประกัน ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลครั้งแรกในไตรมาสแรกของปี ผลิตภัณฑ์นี้ช่วยให้ลูกค้าสามารถกู้เงินสำหรับวัตถุประสงค์ต่างๆในอัตราดอกเบี้ยต่ำ (ร้อยละ 9.99) และมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยาวนานถึง 84 เดือน ขณะเดียวกัน สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อรายย่อยหลักของธนาคาร โดยเป็นเซ็กเมนต์ที่มีการแข่งขันสูง ธนาคารจึงมีการจัดแคมเปญสำคัญ ที่เสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษและการรีไฟแนนซ์พร้อมแคมเปญเสริม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้สร้างพันธมิตรใหม่กับบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของประเทศในการให้บริการ Post-financing แก่ผู้ซื้ออสังหาริมทรัพย์ด้วย

ซีไอเอ็มบี ไทย สนับสนุน

เปิดตัวครั้งแรกในปี 2549 มีวัตถุประสงค์เพื่อบริการลูกค้า High Net Worth ที่มีเงินฝากและเงินลงทุนรวม 30 ล้านบาทขึ้นไป โดยมีผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Managers : RM) ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และเทคนิคใหม่ๆ อีกทั้งมีมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศ บริการธนบัตรเงินล้าน และผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบมาเพื่อสนองความต้องการทางการเงินเป็นการเฉพาะสำหรับลูกค้า เช่น การบริหารจัดการการลงทุนส่วนบุคคล นอกจากนี้ ลูกค้าจะได้รับข่าวสารการบริการ ผลิตภัณฑ์ และโอกาสทางการเงินใหม่ๆ อย่างสม่ำเสมอ

หน่วย: พันล้านบาท



การสร้างเครือข่าย ATM ของกลุ่มCIMB สู่ระดับภูมิภาค เปิดตัวครั้งแรกในเดือนกรกฎาคม 2553 ช่วยให้ลูกค้าสามารถถอนเงินโดยใช้บัตร ATM ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้จากเครื่อง ATM ทั้งในมาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม !





เปิดสาขาใหม่
2 แห่งในปี 2553
ได้แก่
ป่าตอง ภูเก็ต
และโรตัส ขอนแก่น



เปิดสำนักแลกเปลี่ยนเงินตรา (BDC) 5 แห่ง
และรถตู้แลกเปลี่ยนเงินเคลื่อนที่ 3 คัน
ในปี 2553



เครือข่ายของเรา

149 สาขา

ATM 502 เครื่อง

เครื่องรับฝากเงิน 21 เครื่อง

เครื่องปรับสมุดบัญชีเงินฝาก 22 เครื่อง



“ดิฉันและสามีรักการท่องเที่ยว เราต่างรู้สึกตื่นเต้นที่ได้รับสิทธิพิเศษ
ระดับภูมิภาคจากธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย บริการที่เราได้รับจากผู้จัดการสาขา
และพนักงานนั้นเหนือระดับจริงๆ เราคงไม่คิดที่จะใช้บริการของธนาคารอื่น”

คุณนิธิต และ คุณณณนัย ฉันทจิรพร เจ้าของบริษัท ลักกี้กลาส จำกัด
ผู้ผลิตและผู้ส่งออกเครื่องแก้วที่เป็นที่รู้จักกันดี เป็นลูกค้าบุคคลของสาขาอ้อมน้อย

ธนาคารมีผู้ให้คำปรึกษา
ทางการเงินส่วนบุคคล
กว่า 300 คน พร้อมด้วย
พนักงานขายตรงและตัวแทน
ขายเคลื่อนที่กว่า 1,000 คน
พร้อมให้บริการเพื่อให้
ลูกค้าทั้ง 600,000 ราย
ได้รับความพึงพอใจใน
ผลิตภัณฑ์และบริการ
ของเรา



CIMB Preferred

บริการบุคคลธุรกิจ (CIMB Preferred) เป็นแบรนด์ระดับภูมิภาคที่นำเสนอโซลูชันทางการเงินข้ามพรมแดนสำหรับลูกค้ากลุ่ม Affluent ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ลูกค้าที่เป็นสมาชิก CIMB Preferred สามารถรับบริการและสิ่งอำนวยความสะดวกพิเศษต่างๆ ได้ที่ศูนย์ CIMB Preferred หรือ สาขาของ CIMB Bank, CIMB Niaga และ ซีไอเอ็มบี ไทย ในประเทศมาเลเซีย ประเทศสิงคโปร์ ประเทศอินโดนีเซีย และประเทศไทย ในประเทศไทยนั้นลูกค้าสามารถรับสิทธิประโยชน์พิเศษที่ศูนย์ CIMB Preferred ทั้ง 12 แห่งทั่วประเทศ รวมทั้งสาขาต่างๆ ของธนาคาร สิทธิประโยชน์นี้รวมถึงบริการที่เป็นเลิศจากผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ สิทธิประโยชน์ด้านไลฟ์สไตล์ เหนือระดับ โปรโมชั่นพิเศษและสิทธิประโยชน์อื่นๆ ในระดับภูมิภาค เอกสิทธิ์การเป็นสมาชิก CIMB Preferred มอบแก่ลูกค้าที่มียอดเงินฝากและ/หรือเงินลงทุนในกองทุนกับธนาคารรวม 3 ล้านบาทขึ้นไปหรือลูกค้าที่มียอดสินเชื่อ (แบบมีหลักประกัน) 5 ล้านบาทขึ้นไป

ปัจจุบันธนาคารมีลูกค้าบุคคลธุรกิจกว่า 8,500 รายในประเทศไทย ผลิตภัณฑ์ใหม่ที่น่าสนใจแก่ลูกค้าในปี 2553 ได้แก่ บัญชีออมทรัพย์ CIMB Preferred ที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราพิเศษ และโอกาสการลงทุนในผลิตภัณฑ์กองทุนรวมต่างๆ เช่น กองทุนอสังหาริมทรัพย์ เมอร์เคียวสมุย และกองทุนพันธบัตรเกาหลี เป็นต้น

ปี 2553 ยังเป็นปีแห่งการก้าวกระโดดของ CIMB Preferred ด้วยการทำรีแบรนด์เพื่อให้เป็นแบรนด์ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ระดับภูมิภาค ผ่านความร่วมมือกับกลุ่ม CIMB ในประเทศมาเลเซีย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์ นอกเหนือจากการที่ลูกค้าจะได้พบกับรูปแบบใหม่ของ บัตร ATM สมุดบัญชี และสมุดเช็คแล้ว ยังจะได้รับสิทธิพิเศษมากขึ้นจากทั่วทั้งภูมิภาค อาทิ ลูกค้าสามารถเข้าเว็บไซต์ใหม่ของ CIMB Preferred เพื่อดูสิทธิประโยชน์ระดับภูมิภาคและสามารถแสดงความคิดเห็นแก่ทีมงาน CIMB Preferred ผ่านเว็บไซต์สำหรับกิจกรรม ในปี 2553 ที่จัดขึ้นเป็นพิเศษสำหรับลูกค้า CIMB Preferred ได้แก่ สัมมนาเกี่ยวกับสุขภาพ สัมมนาด้านการลงทุน รวมถึงรายการกอล์ฟที่จัดขึ้นร่วมกับกลุ่ม CIMB ซึ่งเป็นผู้สนับสนุนหลักในรายการแข่งขัน CIMB Asia Pacific Classic Malaysia ซึ่งเป็นรายการแข่งขัน PGA ที่จัดขึ้นเป็นครั้งแรกในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ลูกค้า CIMB Preferred จากทั่วภูมิภาคได้ร่วมแข่งขันเพื่อเข้าไปร่วมเล่นกอล์ฟกับนักกอล์ฟระดับโลกในเซสชันระดับมืออาชีพสมัครเล่น (ProAm)

www.cimbpreferred.com

บริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของ ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และ บริการด้านหลักทรัพย์ ทีมงานมีประสบการณ์ในการให้บริการคำปรึกษาและโซลูชันทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองความต้องการของบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวัน โดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2553 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังคงดำเนินการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Transformation) ซึ่งสอดคล้องกับการพัฒนาโดยรวมของซีไอเอ็มบี ไทย ทั้งนี้ ทีมงานได้มีการเติบโตขึ้นโดยการรับพนักงานใหม่ในตำแหน่งงานที่สำคัญ และได้มีการปรับวิธีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องเช่นกัน ในช่วงครึ่งหลังของปี หม่อมหลวงพันธุ์ชูญา ทวีวงศ์ ได้เข้าร่วมงานกับธนาคารในตำแหน่งผู้บริหารสายบริหารธุรกรรมการเงิน ซึ่งนำความพร้อมมาสู่ทีมในการก้าวไปข้างหน้า โดยหน้าที่สำคัญประการแรกของทีมงาน คือจะต้องดำเนินยุทธศาสตร์ระยะยาวในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่ม CIMB มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคเพื่อสร้างความแตกต่างในบริการ โซลูชันที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขา ตลอดจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าทั่วประเทศ จากภาคใต้ถึงชายฝั่งทะเลตะวันออก

การบริหารเงินสด และ สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดย “BizChannel” ซึ่งเป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคาร ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมใหม่ๆ ได้เช่น โอนเงินระหว่างประเทศผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต e-LC ทำธุรกรรม Bulk Transaction และ e-Treasurer นอกเหนือไปจากบริการที่มีอยู่เดิมได้แก่ บริการข้อมูลการทำธุรกรรมและข้อมูลบัญชี เป็นต้น นอกจากนี้ ในปี 2553 ได้มีการนำเสนอบริการและพัฒนาการใหม่อื่นๆ ที่รวมถึง บริการ Virtual Drop Box บริการ Forfeiting บริการ Ultra Packing และ บริการ Single Document Checking Platform

การให้บริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี ไทย ได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและ บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ บริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ บริการ Escrow Account และ บริการ Safe Keeping ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้ได้รับการสนับสนุนจากระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ที่ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553):

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 25 รายการ มูลค่า 67 ล้านบาท
- (ข) การเป็นผู้บริหารกองทุนและดูแลหลักทรัพย์ จำนวน 41 กองทุน มูลค่า 11 ล้านบาท
- (ค) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และตัวแทนชำระเงิน สำหรับหุ้นสามัญ จำนวน 13 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชน จำนวน 55 หุ้น พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 5 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 76 ล้านบาท
- (ง) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์ มูลค่า 4,400 ล้านบาท
- (จ) Escrow Account มูลค่า 600 ล้านบาท
- (ฉ) สัญญา Safe Keeping มูลค่า 600 ล้านบาท

“พวกเราที่ บริษัท สตาร์ส ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือ สตาร์ส เห็นว่า ซีไอเอ็มบี ไทย คือเพื่อนของเรา บริษัทได้รับการสนับสนุนจากธนาคารในยามที่เรากำลังต้องการอย่างยิ่ง ตอนนั้นสตาร์สมีการเติบโตอย่างรวดเร็วและต้องการลงทุนเพื่อขยายกำลังการผลิตเพื่อรองรับลูกค้าระดับเวิร์ดคลาส แล้วซีไอเอ็มบี ไทยก็ก้าวเข้ามาและเสนอสินเชื่อแก่เรา หากปราศจากความช่วยเหลือนี้แล้ว คงจะเป็นการยากสำหรับบริษัทขนาดเล็กที่จะทำการขยายธุรกิจได้ จึงถือว่า ซีไอเอ็มบี ไทย มีบทบาทสำคัญในความสำเร็จและการเติบโตของบริษัท เราจะรักษาความสัมพันธ์ที่ดีนี้กับธนาคารให้คงอยู่ต่อไป”

คุณ พลศักดิ์ เลิศพุมพิญญ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการบริหาร

บริษัท สตาร์ส ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)



วณิชธนกิจ

ทีมวณิชธนกิจของธนาคารรับผิดชอบในการให้บริการโซลูชันทางการเงิน เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ธุรกิจของลูกค้าที่เป็นบริษัทธุรกิจ ในฐานะที่ต้องติดต่อประสานงานกับลูกค้า ทีมงานมีพันธกิจที่ต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารครบทุกประเภทด้วยเป้าหมายในการให้บริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง

ทีมวณิชธนกิจมีสถานะเสมือนเป็นหุ้นส่วนขององค์กรธุรกิจเอกชนไทยที่มีวิสัยทัศน์ในระดับภูมิภาค การบริการที่ครอบคลุมทั้งธุรกรรมด้านตราสารหนี้ และธุรกรรมที่เกี่ยวกับตราสารทุน บริการให้คำปรึกษาทางการเงิน บริการด้านบริหารเงินและผลิตภัณฑ์ที่มีอนุพันธ์แฝง รวมทั้งการบริหารเงินสด ทั้งนี้ ทีมวณิชธนกิจมีการทำงานอย่างใกล้ชิดกับทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์และทีมวณิชธนกิจจากกลุ่ม CIMB ในระดับภูมิภาคในการคัดสรรบริการที่ดีและตรงต่อวัตถุประสงค์ของลูกค้าที่สุด สำหรับแผนการดำเนินงานต่อไปในอนาคต ทีมวณิชธนกิจมุ่งก้าวสู่การเป็นที่รู้จักและยอมรับในระดับภูมิภาค โดยอาศัยความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญของกลุ่ม CIMB ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ในปี 2553 ธุรกรรมที่สำคัญที่ทีมวณิชธนกิจได้ดำเนินการมีดังนี้

- เป็นผู้จัดจำหน่ายและประกันการจัดจำหน่ายหลักในการเสนอขายหุ้นกู้รัฐวิสาหกิจ มูลค่า 1.8 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1.9 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ 2 ครั้งของ บริษัท พฤษภาเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) ในเดือนมิถุนายน และเดือนพฤศจิกายน มูลค่ารวม 7.5 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 2 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด มูลค่า 4 พันล้านบาท
- เป็นผู้จัดการหลักในการออกหุ้นกู้ของบริษัทต่างๆ หลายนาย มูลค่ารวม 8.3 พันล้านบาท
- เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นผู้จัดจำหน่ายและประกันการจัดจำหน่ายหลักของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอุตสาหกรรม มูลค่ารวม 4.1 พันล้านบาท





บริหารเงิน

สายบริหารเงินทำหน้าที่ให้บริการแก่ลูกค้าโดยครอบคลุมด้านการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ อนุพันธ์ ธุรกรรมด้านตลาดเงิน การจัดทำหมายและคำตราสารหนี้ สำหรับภายในองค์กร สายบริหารเงินทำหน้าที่บริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และควบคุมส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร นอกจากนี้ ยังต้องรับผิดชอบเรื่องการลงทุนของบริษัทย่อยและบริษัทอื่นๆ ที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ในปี 2553 สายบริหารเงินได้มีการเปลี่ยนแปลงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศไปสู่ Murex Platform เพื่อให้สอดคล้องกับระบบของกลุ่ม CIMB ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการควบคุม การรายงานและบริหารจัดการความเสี่ยง ทั้งนี้ ระบบดังกล่าวยังช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและบริหารความเสี่ยงได้เป็นอย่างดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีบทบาทเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่องในด้านการจัดทำหมายตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้า โดยได้รับประโยชน์และการสนับสนุนจากฐานลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายย่อยและลูกค้าที่เป็นสถาบัน นอกจากนี้ สายบริหารเงินยังได้รับประโยชน์อย่างต่อเนื่องจากความเชี่ยวชาญของกลุ่ม CIMB ในด้านการบริหารความเสี่ยง ตราสารหนี้ ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการอำนวยความสะดวก ในการให้บริการลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศ

ในปี 2554 สายบริหารเงินจะยังคงแสวงหาโอกาสและดำเนินธุรกิจระดับภูมิภาคร่วมกับกลุ่ม CIMB ต่อไป ในขณะเดียวกัน จะยังคงรักษาวินัยในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสร้างรายได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านบริหารเงินที่ดีเลิศด้วยความเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าและสามารถให้โซลูชันทางการเงินได้อย่างครบวงจร โดยจะมุ่งเน้นในนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อสนับสนุนทั้งผู้กู้และผู้ฝากเงินผ่านผลิตภัณฑ์ที่มีความยืดหยุ่นและมีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนั้น ยังมุ่งที่จะร่วมพัฒนาให้ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้เป็นสถาบันทางการเงินชั้นนำของไทย ผ่านความเชี่ยวชาญด้านบริหารเงินของกลุ่ม CIMB โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ local currency products

ธุรกิจ

บริการบริษัทธุรกิจของธนาคารได้รับประโยชน์จากการสนับสนุนของกลุ่ม CIMB ทำให้ความแข็งแกร่งเพิ่มขึ้นและสามารถเพิ่มรายได้ให้กับธนาคารโดยรวม

ในปี 2553 กลยุทธ์หลักของหน่วยงานบริษัทธุรกิจเน้นการเพิ่มความแข็งแกร่งในระบบโครงสร้างพื้นฐาน รักษาคุณภาพการให้บริการและความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และแสวงหาโอกาสใหม่ๆทางธุรกิจ การขายควบผลิตภัณฑ์ (Bundle) รวมทั้งการร่วมมือกับหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ในธนาคาร และการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอให้แก่ลูกค้า ผลิตภัณฑ์และบริการบริษัทธุรกิจแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจในประเทศ (เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้สินเชื่อ การอวัลตัว/การรับรองตัว การออกหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน) และบริการสินเชื่อธุรกิจต่างประเทศ (เลตเตอร์ออฟเครดิต ทรัสต์รีซีพ แพคกิ้งเครดิต เปิดและแก้ไข เลตเตอร์ออฟเครดิต สินเชื่อรับซื้อเอกสารส่งออก และโอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ขาออก)

แม้ว่าสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ไม่เอื้ออำนวยในไตรมาสที่ 2 ของปีอันเนื่องมาจากสถานการณ์ทางการเมือง ความพยายามของธนาคารในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ปรากฏผลเป็นที่น่าพอใจ ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (RM) มีการประสานงานอย่างใกล้ชิดกับลูกค้าซึ่งธุรกิจได้รับผลกระทบโดยให้ความช่วยเหลือทั้งทางการเงินและโซลูชันเฉพาะรายเพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถผ่านพ้นช่วงเวลาอันยากลำบากไปได้ ด้วยเหตุนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2553 สินทรัพย์ของธนาคารยังคงความแข็งแกร่งโดยมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลดลงเหลือร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.3 ณ สิ้นปี 2552

อีกหนึ่งในผลงานความสำเร็จที่สำคัญของสายบริษัทธุรกิจในปี 2553 ได้แก่ การที่ธนาคารได้รับแต่งตั้งเป็น Joint Lead Arranger ให้แก่ บริษัท พกฤษา เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน) ในการออกหุ้นกู้อายุ 3 ปีและ 5 ปี มูลค่ารวม 7.5 พันล้านบาท อีกทั้งธนาคารยังรักษาความเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทางเลือก ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ธนาคารได้เริ่มต้นพัฒนามาตั้งแต่ปี 2544 โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดสัมมนาในหัวข้อ “กลยุทธ์การดำเนินโครงการอนุรักษ์พลังงาน

สำหรับโรงพยาบาล” เพื่อให้ภาพรวมความรู้เกี่ยวกับวิธีการพัฒนาและการดำเนินกลยุทธ์การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงกรณีศึกษาโครงการที่ประสบความสำเร็จ 7 โครงการที่ธนาคารให้การสนับสนุน โดยผู้บริหารโรงพยาบาลเอกชนทั้ง 7 แห่งที่ร่วมในโครงการริเริ่มกับธนาคารได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณด้านการอนุรักษ์พลังงานจาก ชพนช วรณรัตน์ ชามัญกุล รัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงาน อีกทั้งทีมงานสายบริษัทธุรกิจยังได้รับเชิญไปเยือนกรุงจาการ์ตาเพื่อแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในการให้สินเชื่อบริษัทธุรกิจเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทางเลือกในการสัมมนาเชิงปฏิบัติการซึ่งจัดโดย ECO ASIA-IFC-SMBC

นอกจากนี้ สายบริษัทธุรกิจได้ดำเนินการปรับโครงสร้างภายในและริเริ่มโครงการเพิ่มประสิทธิภาพต่างๆตลอดปี 2553 โดยมีการกำหนดให้การระดมเงินฝากเป็น KPI หนึ่งสำหรับ ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (RM) ซึ่งช่วยทำให้สัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA) ต่อยอดเงินฝากรวม เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 77.0 จากเดิมร้อยละ 57.8 ในปี 2552 อีกทั้งมีการปรับโครงสร้างทีมงานบริษัทธุรกิจและรับพนักงานและผู้บริหารระดับสูงใหม่ที่มีประสบการณ์การทำงานด้านนี้มาเป็นอย่างดี ซึ่งจะช่วยเพิ่มความแข็งแกร่งให้แก่ทีมงานบริษัทธุรกิจยิ่งขึ้นด้วยการนำทักษะความชำนาญและแนวคิดใหม่ๆมาประยุกต์ใช้ในธุรกิจของธนาคารจากการที่ธนาคารตระหนักดีว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่ง ธนาคารจึงได้จัดให้มีหลักสูตรการอบรมและพัฒนาผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (RM) อย่างต่อเนื่อง นอกเหนือไปจากหลักสูตรทบทวนความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่จัดเป็นประจำอยู่แล้ว นอกจากนี้ยังมีการจัดอบรมเกี่ยวกับธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) การบริหารเงินสด (Cash Management) และผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตลอดจนการฝึกอบรมด้านการบริหารความเสี่ยง เช่น ‘การรู้จักลูกค้า’ ขึ้นหลายครั้งในปี 2553

กิจกรรมที่สำคัญอื่นๆที่ทีมงานบริษัทธุรกิจมุ่งเน้นในปี 2553 นอกเหนือไปจากที่กล่าวมาแล้ว ได้แก่ การเพิ่มการใช้วงเงิน Trade Finance การขายควบผลิตภัณฑ์ (Bundle) การลดจำนวนแบบการรายงาน และการสร้างเครือข่ายลูกค้าในภูมิภาค

ด้วยทีมงานที่ประกอบด้วยผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (RM) 28 คนที่มีความทุ่มเทและความเชี่ยวชาญเป็นอย่างดี สายบริษัทธุรกิจจะยังคงร่วมเป็นส่วนสำคัญในการช่วยขยายธุรกิจของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ให้เติบโตต่อไป

“เราภาคภูมิใจกับฐานลูกค้าซึ่งหลากหลายและความสัมพันธ์ที่เราได้สร้างขึ้นมา โดยอาศัยโอเดียผนวกกับพลังขับเคลื่อนและความเชี่ยวชาญของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ของเรา นำไปสู่การนำเสนอบริการที่เพิ่มมูลค่าให้กับลูกค้าธนาคาร”



ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม

ปี 2553 เป็นปีที่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมประสบความสำเร็จอย่างสูงทั้งในด้านการขยายธุรกิจและด้านผลิตภัณฑ์ โดยสินเชื่อเพิ่มขึ้นจาก 12.2 พันล้านบาทมาอยู่ที่ 18.9 พันล้านบาท ในปี 2553 หรือเติบโตร้อยละ 55.6

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินครบวงจรผ่านศูนย์ธุรกิจ SME รวม 21 แห่งในกรุงเทพฯและจังหวัดสำคัญทั่วประเทศเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าและอุตสาหกรรมของลูกค้าแต่ละราย โดยเฉพาะด้านเงินทุน (Capital Finance) การลงทุนในทรัพย์สินถาวร การบริหารเงินสด (Cash Management) และธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)

ในปี 2553 ทีมงานธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมแสวงหาโอกาสทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งตลาดในเชิงแบงก์และอุตสาหกรรมเป้าหมาย

นอกจากนี้ ในปี 2553 มีการปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและระบบโครงสร้างพื้นฐานภายใน ได้แก่ กระบวนการอำนวยความสะดวกและนวัตกรรมทางการเงิน โดยยังคงรักษาวินัยในการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด ซึ่งช่วยทำให้อัตราส่วน NPL ลดลงจากร้อยละ 4.1 ในปี 2552 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.4 ณ สิ้นธันวาคม 2553 ซึ่งสอดคล้องกับอัตราเฉลี่ยของอุตสาหกรรมในด้านของนวัตกรรมทางการเงินใหม่นั้น มีการออกผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมได้ดียิ่งขึ้น



ในบรรดาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ออกในปี 2553 ได้แก่ ‘SME Trader Pack’ และ ‘SME Business Premises Loan’ โดย SME Trader Pack เป็นสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนที่มีความยืดหยุ่นสำหรับผู้นำเข้าและผู้ส่งออกด้วยวงเงินสูงสุดถึงร้อยละ 300 ของมูลค่าหลักประกัน ส่วน SME Business Premises Loan เป็นผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารร่วมกับ HOME Renovation Center ของเครือซีเมนต์ไทย (SCG) ในการออก Business Premises Loan และการให้บริการครบวงจรในจุดเดียวสำหรับการปรับปรุงตกแต่งอาคารสำนักงาน พันธมิตรทางธุรกิจระหว่างธนาคารและเครือซีเมนต์ไทยช่วยให้สามารถเข้าถึงตลาดเป้าหมายที่เป็นสำนักงาน ร้านค้า แฟรนไชส์ อพาร์ทเมนต์ และโรงงานได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์ ‘SME 3Xtra’ ในไตรมาสที่ 3 ซึ่งให้ผลประโยชน์สามประการแก่ลูกค้า ได้แก่ วงเงินสินเชื่อสูงเป็น 3 เท่าของมูลค่าหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยพิเศษร้อยละ 3.33 ใน 3 เดือนแรก และความยืดหยุ่นโดยมีสินทรัพย์หลักประกัน 3 ประเภทให้เลือก

ตลอดปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและเอกชนในการจัดสัมมนาและกิจกรรมจับคู่ธุรกิจต่างๆ อันเป็นบริการที่เพิ่มมูลค่าแก่ลูกค้า ด้วยประโยชน์ที่ได้จากความรู้ความชำนาญและเครือข่ายในระดับภูมิภาค ธนาคารได้จัดงานกิจกรรม Market Opportunity Day ในประเทศมาเลเซีย และงานจับคู่ธุรกิจในประเทศอินโดนีเซีย รวมทั้งจัดสัมมนาระดับภูมิภาคภายใต้ความร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในหัวข้อ “การเจาะตลาดมาเลเซียและอินโดนีเซีย-โอกาสสำหรับธุรกิจไทย”



ซีไอเอ็มบี ไทย : การดำเนินธุรกิจภายใต้บริบทการแข่งขัน

ในธุรกิจการเงิน มีการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงินสูงเพื่อแย่งชิงลูกค้าและส่วนแบ่งตลาด มีปัจจัยหลายประการที่มีผลต่อความสามารถในการรักษาลูกค้าและการขยายฐานลูกค้า ได้แก่ การให้บริการ อัตราดอกเบี้ย ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ รวมทั้งชื่อเสียงของสถาบันการเงิน คู่แข่งที่ไม่ใช่ธนาคาร เช่น บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทสินเชื่อ และบริษัทประกัน มีจำนวนเพิ่มมากขึ้น อีกทั้ง ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี การขยายตัวของ E-commerce การเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบต่างๆ ของทางการ และการเข้ามาดำเนินธุรกิจโดยภาครัฐ ล้วนเป็นการเปิดโอกาสแก่ผู้ให้บริการทางการเงินรายใหม่ๆ ที่จะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่แต่เดิมมาเป็นธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ผูกขาด การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นนั้นจะส่งผลทำให้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารลดลง ซึ่งทำให้กำไรโดยรวมของธนาคารลดลง

ในปี 2553 มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ของไทย โดยเป็นปีที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เริ่มดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ซึ่งนำไปสู่การกำหนดกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ใหม่ๆ เพื่อส่งเสริมการแข่งขันระหว่างสถาบันการเงิน นอกจากนี้ ในไตรมาสที่ 4 ของปี ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบแก่ธนาคารออมสินในการทำธุรกิจเป็นตัวแทนประกันการจำหน่ายหุ้นกู้ ซึ่งจะทำให้การแข่งขันในวงการธนาคารทวีความเข้มข้นมากขึ้น อีกทั้ง

คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบให้ บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อให้บริการ Microfinance แก่ผู้มีรายได้น้อยโดยมีช่องทางการบริการผ่านเครือข่าย 1,200 ไปรษณีย์ ซึ่งมีอยู่ทั่วประเทศ โดยบริษัทย่อยดังกล่าวสามารถปล่อยเงินกู้วงเงินเพียง 10,000 บาท ธนาคารจึงเห็นว่าการแข่งขันจากนี้ไปจะเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่การดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และ Subsidiary สามารถยกระดับเป็น Subsidiary ที่มีสาขาไม่เกิน 20 สาขา และตั้งตู้เอทีเอ็มได้ 20 ตู้ ตลอดจนสถาบันการเงินที่มีเงินทุนชั้นที่ 1 จำนวนสูงกว่า 10,000 ล้านบาท เช่น ธนาคารแลนด์แอนด์เฮอร์สเพื่อรายย่อยสามารถยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ (A Full License Bank) ได้

จากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นดังกล่าว การเติบโตของธุรกิจและความสามารถในการทำกำไรของซีไอเอ็มบี ไทยย่อมได้รับผลกระทบที่ต้องขึ้นอยู่กับการที่ธนาคารจะสามารถสรรหาและรักษานักงานที่มีความรู้ ความสามารถ และมีความทุ่มเทในการทำงานให้อยู่กับธนาคาร อีกทั้ง ความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้วยบริการทางการเงินที่หลากหลายและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ธนาคารจะต้องพยายามมุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจหลักและแสวงหาโอกาสที่จะใช้ประโยชน์จากธุรกิจและเครือข่ายของกลุ่ม CIMB ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ให้ได้มากที่สุด

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินรับฝาก จำนวน 96.7 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม 23.8 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 76.6 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 39.1 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 53.1 พันล้านบาท ในด้านเงินรับฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 95.7 พันล้านบาท และที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 1.0 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ จะต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.2 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไม่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 17.2 พันล้านบาท จำแนกเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 จำนวน 10.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 9.0 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 6.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 5.6 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ซึ่งเป็นการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ดังนั้น ธนาคารจึงมีเงินกองทุนสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดมากและมีความมั่นใจว่าเงินกองทุนดังกล่าวมากเพียงพอที่จะรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารได้เป็นอย่างดีและหากมีความจำเป็นธนาคารอาจเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยระดมเงินทุนผ่านตลาดทุน

เงินกองทุน	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
กองทุนชั้นที่ 1	10.6	6.2
กองทุนชั้นที่ 2	6.6	6.2
เงินกองทุนรวม	17.2	12.4
กองทุนชั้นที่ 1 / สินทรัพย์เสี่ยง	9.0%	6.0%
กองทุนชั้นที่ 2 / สินทรัพย์เสี่ยง	5.6%	6.0%
เงินกองทุนรวม / สินทรัพย์เสี่ยงรวม	14.7%	12.0%
สินทรัพย์เสี่ยงรวม	116.8	103.9

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจ ALCO ในการกำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงิน ในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง ตลอดจนมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนความเสี่ยงสภาพคล่องทุกปีและเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย

กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่การผลักดันการขายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำ ในขณะที่ใช้เงินฝากจากลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือรายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่ารายย่อยเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดสำหรับกลุ่มลูกค้าแต่ละเซ็กเมนต์โดยเฉพาะ ซึ่งจะเป็นการเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมเงินฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วย เพื่อเป็นใช้หลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณาไว้เป็นหลักประกันประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้ และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่ต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา(Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่อยู่ใน Watch-list ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐาน ลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ ธปท. กำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณ บ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ Watch-list และลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่มคือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) สำหรับลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง และ Non Special Alert List (Non SAL) สำหรับลูกหนี้อื่น สำหรับ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้ จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นรายเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อทราบและเพื่อพิจารณา สั่งการ จากนั้นนโยบายควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาได้ทันทั่วทั้งซึ่งเป็นการลด ความเสี่ยงตลอดจนเป็นการช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้

นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพและแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับ ชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุดในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเสี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลักเสี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่ได้ กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตาม และประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางราชการและของธนาคาร นอกเหนือ จากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคาร อาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุง โครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณา สินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์ และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์ จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบัน การเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดย ธปท. เป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคาร จะเข้มงวดกว่าของทางราชการโดยรวม หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณตามที่ ธปท. กำหนด และใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่าง สองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อความปลอดภัยยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงิน เพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะทางการเงินของลูกหนี้ตามเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงและ มูลค่าหลักประกันประกอบ การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามลำดับ



ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2553 และแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2554

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2553

แม้ต้องเผชิญกับเหตุการณ์ความวุ่นวายทางการเมืองที่รุนแรง และสภาวะทางการเงินที่ไม่เอื้ออำนวย แต่เศรษฐกิจไทยในปี 2553 ก็ยังฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่องหลังประสบกับภาวะถดถอยครั้งแรกตั้งแต่วิกฤตการเงินปี 2540-2541 ทั้งนี้ เศรษฐกิจไทยได้ส่งสัญญาณการฟื้นตัวอย่างชัดเจนมาตั้งแต่ไตรมาสสุดท้ายของปี 2552 ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจหลักของโลกหลายแห่ง จากการที่เศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัว และการพลิกฟื้นของภาวะอุปสงค์ในประเทศทำให้เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวต่อเนื่องตลอดปี 2553

หลังจากเหตุการณ์ทางการเมืองเดือนเมษายน-พฤษภาคม 2553 ค่าเงินบาทได้แข็งค่าขึ้นจากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดอย่างต่อเนื่อง เงินทุนไหลเข้า และการอ่อนค่าลงของเงินดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ ค่าเงินบาทได้แข็งค่าขึ้นสู่ระดับสูงสุดที่ 29.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 แต่ก็อ่อนค่าลงสู่ระดับ 30.14 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี เนื่องจากปัญหาหนี้สาธารณะในยุโรปที่ส่งผลให้ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐกลับมาแข็งค่าขึ้น ด้านอัตราเงินเฟ้อก็เริ่มไต่ขึ้นจากที่ติดลบร้อยละ 0.9 ในปี 2552 สู่ระดับร้อยละ 3.3 ในปี 2553 อัตราเงินเฟ้อดังกล่าวเกิดจากราคาน้ำมันดิบ (ในเม็กซิโก) ที่พุ่งขึ้นจาก 79.80 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล ณ สิ้นปี 2552 สู่ระดับ 90.73 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล ณ สิ้นปี 2553 ด้วยเหตุนี้ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของรพท.มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายรวม 3 ครั้งจากระดับร้อยละ 1.25 สู่ระดับร้อยละ 2.00 ในช่วงปลายปี 2553 เพื่อป้องกันปัญหาเงินเฟ้อในขณะที่เศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง

การที่เศรษฐกิจไทยได้ผ่านพ้นเหตุการณ์ความวุ่นวายทางการเมืองและสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย และหลุดพ้นจากภาวะถดถอยมาตั้งแต่ไตรมาสสุดท้ายของปี 2552 เนื่องจากได้รับแรงขับเคลื่อนหลักมาจากการขยายตัวของการส่งออกและการฟื้นตัวของอุปสงค์ภาคเอกชน จากการพลิกฟื้นอย่างแข็งแกร่งในช่วงระยะแรกของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลักที่สำคัญของโลก การส่งออกของไทยเติบโตในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 28.5 ในปี 2553 ภาวะดีดตัวในตลาดแรงงาน การเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าเกษตร รวมไปถึงอุปสงค์ที่สะสมไว้ในช่วงเศรษฐกิจถดถอยได้ผลักดันการใช้จ่ายของผู้บริโภคเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 4.8 ในปี 2553 ในทำนองเดียวกัน การลงทุนภาคเอกชนก็ได้กลับมาเติบโตควบคู่ไปกับการปรับตัวดีขึ้นของการส่งออกและการบริโภคภาคเอกชน โดยขยายตัวในอัตราเร่งถึงร้อยละ 13.8 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยขยายตัวสูงในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2553 แต่จากการชะลอตัวลงของการส่งออกและอุปสงค์ภาคเอกชน ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวในระดับปานกลางที่ร้อยละ 3.8 ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2553 และส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2553 โดยรวมมีอัตราการเติบโตร้อยละ 7.8

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2554

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2554 จะขึ้นอยู่กับปัจจัยหลักๆ ที่สำคัญ ได้แก่ ความยั่งยืนของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโลกและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลักของโลก สถานการณ์ทางการเมืองในประเทศ สภาพแวดล้อมทางการเงินและนโยบายการคลัง โดยจากการพิจารณาปัจจัยทั้งหมดโดยรวม คาดว่าเศรษฐกิจไทยปี 2554 จะเติบโตในลักษณะที่ชะลอลง

คาดว่า เศรษฐกิจหลักของโลกทั้งหมด ยกเว้นสหรัฐอเมริกาจะเติบโตในอัตราชะลอตัวลงในปี 2554 โดยเศรษฐกิจสหรัฐ แม้จะฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ยังคงเผชิญกับปัญหาหลายด้าน โดยภาคครัวเรือนสหรัฐมีแนวโน้มที่จะลดหนี้และเพิ่มการออม เพื่อจะลดหนี้สินจำนวนมากที่มีอยู่และชดเชยกับมูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ลดลง นอกจากนี้ตลาดที่อยู่อาศัยและภาคการเงินยังจะเป็นปัจจัยฉุดรั้งเศรษฐกิจสหรัฐต่อไป เศรษฐกิจยุโรปกลับมีแนวโน้มชะลอตัวลง โดยรัฐบาลของประเทศในยุโรปมีความจำเป็นต้องประหยัดเพื่อกลับมารักษาวินัยทางการคลัง เช่นเดียวกับปี 2553 ปัญหาหนี้สาธารณะของหลายประเทศในกลุ่มประเทศที่ใช้เงินยูโรยังคงเป็นปัจจัยฉุดรั้งเศรษฐกิจยุโรปตลอดปี 2554 ในส่วนของญี่ปุ่นคาดว่าปัญหาจากภาวะเงินฝืดและอุปสงค์ภาคเอกชนที่อ่อนแอจะส่งผลให้เศรษฐกิจเติบโตช้าเช่นเดียวกับทศวรรษ 1990 และ 2000 สำหรับเศรษฐกิจจีนนั้น แม้มีแนวโน้มว่าจะสามารถรักษ้อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจไว้ในระดับสูง แต่เศรษฐกิจก็มีทิศทางชะลอตัวลงเนื่องจากภาครัฐและธนาคารกลางจีนจะออกมาตรการควบคุมเงินเฟ้อและฟองสบู่ในภาคอสังหาริมทรัพย์ โดยสรุปแล้ว กองทุนการเงินระหว่างประเทศได้คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกในปี 2554 จะขยายตัวในอัตราชะลอตัวลงที่ร้อยละ 4.2 จากปี 2553 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.8

ด้านการเงิน ค่าเงินบาทยังคงมีแนวโน้มแข็งค่าตลอดปี 2554 จากปัจจัยเดียวกับปี 2553 นอกจากนี้ มาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณรอบสอง (QE2) จะมีผลให้ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ อ่อนลงเมื่อเทียบกับเงินสกุลอื่นรวมทั้งเงินบาท จากผลของการที่เศรษฐกิจของประเทศสำคัญมีแนวโน้มขยายตัวลดลงและค่าเงินบาทมีแนวโน้มแข็งขึ้นจึงคาดการณ์ว่าการส่งออกในปี 2554 จะขยายตัวชะลอลงจากปีที่ผ่านมาที่ระดับร้อยละ 10-15 ด้านราคาน้ำมัน คาดว่ายังคงอยู่ในระดับสูงในช่วง 90-100 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล ขณะที่สภาพคล่องในตลาดที่อยู่ในระดับสูง ในทำนองเดียวกันกับราคาน้ำมัน ราคาโภคภัณฑ์ซึ่งรวมถึงสินค้าเกษตรก็มีแนวโน้มสูงขึ้นในปี 2554 ด้วย การสูงขึ้นของ

ราคาน้ำมันและราคาโภคภัณฑ์อื่นๆจึงทำให้อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มสูงขึ้นอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3-4 ทั้งนี้ การที่อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับสูง ประกอบกับเศรษฐกิจมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจึงมีแนวโน้มที่ กนง. จะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายเข้าสู่ระดับปกติจากร้อยละ 2.00 ณ สิ้นปี 2553 ไปอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3-3.5 ในปี 2554

สำหรับสถานการณ์การเมืองปี 2554 คาดว่าจะเข้าสู่สภาวะของความไม่แน่นอนอีกครั้งโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่จะมีการเลือกตั้งทั่วไป ในปีนี้ แม้จะมีการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยการใช้นโยบายการคลัง แต่จากการชะลอตัวลงของการส่งออกและอุปสงค์ภาคเอกชน จึงมีแนวโน้มที่เศรษฐกิจไทยในปี 2554 จะขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลง ทั้งนี้ งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2554 ของรัฐบาลเพิ่มขึ้นร้อยละ 15 มาอยู่ที่ 2.07 ล้านล้านบาท จาก 1.8 ล้านล้านบาทในปี 2553 ในขณะที่การใช้จ่ายภาคเอกชนแม้จะยังคงสถานะค่อนข้างแข็งแกร่งแต่ก็มีแนวโน้มจะขยายตัวต่ำกว่าในปี 2553 โดยการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนได้รับการสนับสนุนจากปัจจัยหลายประการ เช่น ตลาดแรงงานที่ตึงตัว ภาวะการเมืองที่สงบขึ้น ราคาสินค้าเกษตรที่สูงขึ้น อย่างไรก็ดี การสูงขึ้นของราคาน้ำมันและอัตราดอกเบี้ย รวมทั้งการขยายตัวที่ลดลงของการส่งออกจะจำกัดการขยายตัวของการใช้จ่ายของผู้บริโภคให้อยู่ที่ประมาณร้อยละ 4.0 ด้านการลงทุนภาคเอกชนก็ได้รับปัจจัยหนุน เช่นเดียวกับการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน อย่างไรก็ดี ปัจจัยลบที่มีต่อการอุปโภคบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มจะฉุดรั้งให้การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวที่ประมาณร้อยละ 13.0 ทำให้โดยภาพรวมแล้ว คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2554 จะขยายตัวในอัตรานานกลางที่ร้อยละ 4-5

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิ 828.8 ล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้น 827.1 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ปี 2552 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 1.7 ล้านบาท ผลกำไรที่เข้มแข็งนั้นเป็นผลมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ รวมทั้ง การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง 367.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.5

จากกลยุทธ์การบริหารเงินฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทำให้ต้นทุนเงินฝากลดลงและส่วนต่างดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น โดยส่วนต่างดอกเบี้ยของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 4.1 เงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 หรือ 6.3 พันล้านบาท เป็น 94.7 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 ที่มีจำนวน 88.4 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคาร ณ สิ้นปี 2553 อยู่ที่ 93.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 (หากรวมบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5) ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อ SME ขณะที่ยอดเงินฝากและตัวแลกเงิน ณ สิ้นปี 2553 อยู่ที่จำนวน 108.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ที่ 97.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของกลุ่มธนาคาร (รวมตัวแลกเงิน) อยู่ที่ร้อยละ 86.0

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมสำหรับปี 2553 จำนวน 6.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 522.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2552 ที่มีรายได้รวม 6.3 พันล้านบาท มาจากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 213.2 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.6 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงในปีนี้นี้อีกจำนวน 367.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 31.5

ในส่วนของรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 309.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 เป็นกำไรจากตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าเพิ่มขึ้น การได้ถอนเงินฝากที่มือนุพันธ์แฝง รวมทั้ง กำไรจากรายการพิเศษคือ การขายอาคารสำนักงานใหญ่ที่สาทร และการขายบริษัทย่อย 3 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนปีที่ จำกัด บริษัทปีที่ ประกันภัย จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด รวมทั้ง การขายหุ้นในบริษัทเวิลด์คลาส เรนท อะ คาร์ จำกัด

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย ตามงบการเงินรวมปี 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 1.6 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 46.7 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงตามการบริหารโครงสร้างและต้นทุนเงินฝากที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 55.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับปี 2552 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายในการเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากและสำรองนอกงบดุล ในปีปัจจุบันลดลง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 77.7 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2552 ที่ร้อยละ 83.3 (หลังจากได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับปี 2552 เกี่ยวกับการดำเนินงานที่ยกเลิก) สะท้อนการดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรที่ทำให้ประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

(ค) กำไร(ขาดทุน) สุทธิ

ผลประกอบการสำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิจำนวน 828.8 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิ จำนวน 1.7 ล้านบาทในปีก่อน ผลกำไรที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก สืบเนื่องมาจากการบริหารเงินฝากให้มีต้นทุนลดลงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีส่วนต่าง ดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพที่ส่งผลให้หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง รวมทั้งมีกำไรจากการขายอาคารสสาร และบริษัทย่อย

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับสำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 8.9 เปรียบเทียบกับร้อยละ 0.02 ในปี 2552 ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ร้อยละ 11.2 เปรียบเทียบกับร้อยละ 1.0 ในปี 2552 สะท้อนความแข็งแกร่งและผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 140.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 13.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 91.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 เงินลงทุนจำนวน 21.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 จากปี 2552 เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 2.7 พันล้านบาท และ 15.2 พันล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 77.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 และ จำนวน 127.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 ตามลำดับ

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืม และการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจำนวน 91.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งมีจำนวน 78.3 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อยและกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต โดยมีสัดส่วนรวมร้อยละ 55.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม แบ่งเป็นเงินให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อย จำนวน 28.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 30.1 เพิ่มขึ้นจาก ณ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 5.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 24.4 และเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต จำนวน 23.6 พันล้านบาทหรือ ร้อยละ 25.1 เพิ่มขึ้นจาก ณ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 1.2 พันล้านบาทหรือร้อยละ 5.2 ส่วนที่เหลือเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจการพาณิชย์ ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง การสาธารณูปโภค และการบริการ ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 94.0 พันล้านบาท โดยธนาคารกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2.6 พันล้านบาท ในส่วนของธนาคารมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ Repo) ร้อยละ 2.7 อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 88.4 เทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2552 ร้อยละ 9.6 และ ร้อยละ 46.5 ตามลำดับ

สำหรับธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ Repo) ร้อยละ 2.7 อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 91.4 เปรียบเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2552 ร้อยละ 12.8 และร้อยละ 62.2 ตามลำดับ

ธนาคารได้ควบคุมติดตามและดูแลการให้เงินกู้ยืมอย่างใกล้ชิด โดยการจัดทำข้อมูลของเงินให้กู้ยืมแยกตามระยะเวลาค้างชำระทุกสิ้นเดือน โดยแบ่งเงินให้กู้ยืมค้างชำระออกเป็น 4 กลุ่มได้แก่ (1) เงินให้กู้ยืมค้างชำระ 1 เดือนถึง 3 เดือน (2) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 3 เดือนถึง 6 เดือน (3) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 6 เดือนถึง 12 เดือน (4) เงินให้กู้ยืมค้างชำระเกิน 12 เดือน ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะทบทวนการชำระหนี้เพื่อพิจารณาประวัติและจัดชั้นหนี้ สำหรับใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและคาดการณ์แนวโน้มของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 2.9 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.7 ของเงินให้สินเชื่อ เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 12.8 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.8 โดยคำนวณตามประกาศทบ. ลงวันที่ 3 กันยายน 2551 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผลกำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 128.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 9.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 โดยแบ่งเป็นเงินรับฝากจำนวน 94.7 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 6.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 20.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 34.2 ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 4.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 41.0

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 11.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 4.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 50.2 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 100.0 ล้านบาท จากกำไรสุทธิรวม 1.0 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า

โดยคงจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในปี 2553 ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนที่เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 2.7 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 77.3 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2552 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานปี 2553 มีจำนวน 8.5 พันล้านบาท ประกอบด้วย ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 6.3 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 0.9 พันล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 7.2 พันล้านบาทเป็นรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยการกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการขายบริษัทย่อย และรายการจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 10.2 พันล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ทรัพย์สินรอการขาย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง ขณะที่หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3.5 พันล้านบาท เนื่องจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง

เงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 0.4 พันล้านบาท ที่สำคัญ เกิดจากการลดลงของเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 8.0 พันล้านบาท โดยที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นและการเพิ่มทุน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินกู้กับแหล่งใช้ไปของเงินกู้

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	3.6	3.9	34.0	35.1	1.0	4.3
ไม่เกิน 1 ปี	35.5	38.5	61.7	63.9	17.5	73.7
ไม่เกิน 1 ปี	53.1	57.6	1.0	1.0	5.2	22.0
รวม	92.2	100.0	96.7	100.0	23.7	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวันและออมทรัพย์	27.5	28.4	25.1	27.9	24.0	14.2
ประจำ	62.7	64.9	65.0	72.1	144.9	85.8
เงินฝากอื่น	6.5	6.7	-	-	-	-
รวม	96.7	100.0	90.1	100.0	168.9	100.0

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ สปท.

เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 6.7 พันล้านบาท เป็น 8.2 พันล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 2.9 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ราคาเสนอขายมูลค่าหุ้นละ 1.0 บาท และในวันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วมีจำนวน 8.2 พันล้านบาท และส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นมีจำนวน 1.5 พันล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวน 11.7 พันล้านบาท โดยมีส่วนของผู้ออกหุ้นเป็นบวก ธนาคารมีเงินกองทุน 17.2 พันล้านบาทและธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 14.7 (คำนวณตามเกณฑ์บาเซล 2) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ระดับร้อยละ 14.9

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 31.6 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 95.3 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ 22.7 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ร้อยละ 32.7 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ 1.3 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2552 จำนวน 141.0 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้ขายบริษัทย่อยได้แก่ บริษัทบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และ บริษัท เวิลด์คลาส เรนจ์ อะคาร์ จำกัด

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2553 คณะกรรมการของบริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจำนวน 1.0 พันล้านบาท และต่อมาได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553

โครงสร้างรายได้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2553	%	2552	%	2551	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
1. เงินให้สินเชื่อ	5,066.3	80.1	5,572.3	95.0	6,991.0	154.0
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	129.3	2.0	416.4	7.1	774.3	17.1
3. เงินลงทุน	764.9	12.1	1,402.2	23.9	3,209.6	70.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,960.5	94.2	7,390.9	126.0	10,974.9	241.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	(1,020.3)	(16.1)	(2,511.0)	(42.8)	(4,888.1)	(107.7)
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(87.8)	(1.4)	(131.6)	(2.2)	(158.2)	(3.5)
3. เงินกู้ยืมระยะสั้น	(178.5)	(2.8)	(27.4)	(0.5)	(70.1)	(1.5)
4. เงินกู้ยืมระยะยาว	(296.9)	(4.7)	(316.5)	(5.4)	(308.4)	(6.8)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,583.5)	(25.0)	(2,986.5)	(50.9)	(5,424.8)	(119.5)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,377.0	69.2	4,404.4	75.1	5,550.1	122.3
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,947.7	30.8	1,461.5	24.9	(1,011.4)	(22.3)
รายได้รวม	6,324.7	100.0	5,865.9	100.0	4,538.7	100.0

2. บริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท

บริษัท / โครงสร้าง	2553	%	2552	%	2551	%
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	13.6	4.0	16.7	8.3	31.7	18.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9.2)	(2.7)	(6.0)	(3.0)	(17.1)	(10.2)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4.4	1.3	10.7	5.3	14.6	8.6
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	338.2	98.7	190.5	94.7	154.3	91.4
รายได้รวม	342.6	100.0	201.2	100.0	168.9	100.0
2. บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	333.4	139.1	278.8	116.7	324.4	132.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(144.6)	(60.3)	(65.8)	(27.5)	(111.4)	(45.4)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	188.8	78.8	213.0	89.2	213.0	86.7
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	50.9	21.2	25.9	10.8	32.6	13.3
รายได้รวม	239.7	100.0	238.9	100.1	245.6	100.0
3. บริษัท เวิลด์ลีส์ จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	331.9	119.0	333.5	141.0	320.8	91.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(47.9)	(17.2)	(46.6)	(19.7)	(41.3)	(11.8)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	284.0	101.8	286.9	121.3	279.5	79.9
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	(5.1)	(1.8)	(50.3)	(21.3)	70.3	20.1
รายได้รวม	278.9	100.0	236.6	100.0	349.8	100.0
4. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	0.0	2.4	0.0	9.5	0.1	72.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(0.1)	(102.4)	(0.2)	(119.0)	(0.4)	(300.0)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(0.1)	(100.0)	(0.2)	(109.5)	(0.3)	(227.3)
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	0.0	0.0	0.4	209.5	0.4	327.3
รายได้รวม	(0.1)	(100.0)	0.2	100.0	0.1	100.0

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

ในปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.1 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชี

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นซึ่งได้แก่ การให้บริการปรึกษาภาษี และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร
ในรอบปีบัญชี 2553 มีจำนวนเงินรวม 0.08 ล้านบาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ จำนวนเงินรวม 0.08 ล้านบาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี
ในรอบปีบัญชี 2553 จำนวนเงินรวม 0.4 ล้านบาท

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลเพื่อให้ผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคงและน่าเชื่อถือ ตลอดจนองค์กรที่ยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารและลดความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งโดยมีหลักการที่ว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย ผู้มีความรู้และประสบการณ์ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้ง กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์ และ วิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจธนาคาร สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การกำหนดและการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องหรือเหมาะสมจะส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และโอกาสในการประสบความสำเร็จของธุรกิจธนาคารได้ การบริหารและลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นปัจจัยที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งมาโดยตลอด จึงกำหนดให้การจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงในการพิจารณาก่อนการลงมืออย่างถี่ถ้วน มีการทำ SWOT Analysis

อย่างรัดกุมเพื่อให้มั่นใจว่าแผนและเป้าหมายธุรกิจสามารถบรรลุผลสำเร็จได้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดแผนและเป้าหมายอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ หลังจากที่ได้เริ่มมีการดำเนินการตามแผน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการซึ่งตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การดำเนินงานต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนของทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะ การวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) จากผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ BIS Trigger ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริษัทลดลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจน มีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง (Risk Grading Tools) ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือกลั่นกรองและประเมินความเสี่ยง (SMEs Filter) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเริ่มดำเนินการระหว่างปี 2552-2553 จะยังคงมีการดำเนินการต่อไปในปีนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group)

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืม เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ซึ่งรวมการทดสอบกลับความแม่นยำ (Back-testing) กับแบบจำลองความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ตั้งแต่เดือนมกราคม 2553 เป็นต้นมา ธนาคารเริ่มมีการใช้ระบบ Murex ซึ่งเป็นระบบการบริหารเงินสำหรับการติดตามและควบคุมเพดานความเสี่ยงด้านตลาด อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ใน Banking Book ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลาและรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต อีกทั้งนำ Management Action Trigger (MAT) มาใช้เป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงาน MAT จะนำเสนอต่อ ALCO เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร สำหรับ Trading Book นั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมดังกล่าวทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการใช้ Value-at-Risk (VaR) Limit และ One Basis Point Shift (PV01) Limit เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและการรักษาระดับความเสี่ยงตามที่นโยบายของธนาคารกำหนดนั้น ธนาคารพยายามจัดหาแหล่งเงินทุนที่เป็นสกุลเดียวกับสกุลเงินในการให้สินเชื่อ หรือใช้ตราสารอนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม แยกตามประเภทผลิตภัณฑ์และประเภทความเสี่ยงต่างๆ เช่น Value-at-Risk (VaR) Limit, FX Net Open Position Limit และ Stop Loss Limit และได้ทำการประเมินมูลค่า Mark to Market อัตรกรรมเงินตราต่างประเทศเป็นประจำทุกวัน ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอด้วย

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุม ดูแล ระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น จะมีเครื่องมือควบคุมส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap MAT) เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจาก Mismatch Positions ของกระแสเงินสดรายวัน และป้องกันหรือชะลอการระดมทุนไม่ให้มีปริมาณที่มากเกินไปอย่างต่อเนื่อง หากสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารจะเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ได้แก่ อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤติของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงิน

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการมีกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ การขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการจัดการที่ดี ตลอดจนปัจจัยความเสี่ยงด้านบุคลากร ระบบ กระบวนการและ เหตุการณ์ภายนอกต่างๆ ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการทางการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้ ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง แนวทางการปฏิบัติงาน และการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ให้มีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลับกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำเรื่องที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบและ เหตุการณ์ภายนอก อีกทั้งกำหนดให้ผู้บริหารหน่วยงานต่างๆ (ในฐานะ Risk Owner) เป็นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบโดยตรงในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการเพื่อการติดตาม ระบุ ประเมิน ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าวทั่วทั้งองค์กร

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงานเพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานและบริหารของหน่วยงานเหล่านั้นมีความ

เหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยหน่วยงานต่าง ๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตนและป้องกันการเกิดเหตุการณ์ความเสียหายซ้ำอีกในอนาคต

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators : KRIs)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่ในการรายงาน KRIs ด้านปฏิบัติการโดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม เพื่อเป็นการติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลเหล่านี้จะมีการรวบรวมและวิเคราะห์ในเชิงสถิติเพื่อใช้ในการกำหนด KRI Threshold ซึ่งเป็นการเพิ่มการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอีกทางหนึ่ง

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการด้วย รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมรอบด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้องก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรองรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า หน่วยงานนี้จะบันทึกข้อร้องเรียนไว้ในระบบ ติดตามหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อแก้ปัญหา มีคำตอบให้แก่ลูกค้าภายในเวลาที่กำหนด และรายงานต่อฝ่ายจัดการถึงความคืบหน้าดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงโดยสามารถกู้และทำให้กิจกรรมธุรกิจที่สำคัญกลับสู่สภาพเดิมได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดภายหลังเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ มหันตภัยหรือภาวะชะงักงันยืดเยื้อ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทย่อย

7. การตรวจสอบและกำกับกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายใน ซึ่งรวมส่วนสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ควบคุมตรวจสอบและกำกับกำกับการปฏิบัติงานภายในของธนาคาร โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และทำหน้าที่สอบทานติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารให้เป็นไปตามกฎระเบียบภายในธนาคารและข้อกำหนดของทางการ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในสถาบันการเงินต่างประเทศสองส่วน คิดเป็นมูลค่า 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 550 ล้านบาท

- เงินลงทุนจำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐในตราสารประเภท Structured Notes โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือ A ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเท่ากับ 49 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 98 ของมูลค่าหน้าตั๋ว (Face Value) ณ สิ้นปี 2553
- ขณะที่เงินลงทุนจำนวน 550 ล้านบาทอยู่ในรูปตราสารหนี้โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือ AA และ AAA ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเท่ากับ 555.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 101 ของมูลค่าหน้าตั๋ว ณ สิ้นปี 2553

เนื่องจากการลงทุนใน Structured Notes ข้างต้นนั้น มีการคุ้มครองเงินต้น ดังนั้นความเสี่ยงจึงจำกัดอยู่ที่ความผันผวนของดอกเบี้ยรับ ซึ่งธนาคารได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยการกระจายการลงทุนไปยังตราสารอื่น และมีการติดตาม ปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ในปัจจุบันระดับความเสี่ยงทั้งด้านดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนยังคงอยู่ภายใต้เพดานที่ธนาคารกำหนด

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ที่ซีไอเอ็มบี ไทย เราเชื่อว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

- ความรับผิดชอบ
- ความโปร่งใส
- ความซื่อตรง

ธนาคารมีกระบวนการในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 และได้มีการปรับปรุงครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2554 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่ม ตลอดจนสร้างความมั่นคงในระยะยาวแก่ธนาคาร โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร

www.cimbthai.com

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หมวดที่ 1 และ หมวดที่ 2

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกราย รวมทั้งการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ จึงมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารประจำปี 2553 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือ เพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผล ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วย หลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2552 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน และเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับการตัดสินใจลงมติ โดยธนาคารได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมไว้บนเว็บไซต์ www.cimbthai.com ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยด้วย และโฆษณาบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อน

วันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมโดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองและมีความประสงค์จะมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะและแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุม ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้น โดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2553 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 20 รายมอบอำนาจฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบอำนาจฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2553 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 60 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 232 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 12,533,261,962 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.9 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ เลขาธิการบริษัทได้ชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนนและวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน การลงคะแนนเสียงเรียงลำดับตามวาระที่กำหนดโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากวาระการประชุมที่ได้แจ้งแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยการลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีเพิ่มหรือลบวาระการประชุม ในการออกคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการธนาคารได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้น โดยในการออกเสียงคะแนนแต่งตั้งกรรมการด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง มีสาระสำคัญครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com ด้วย

ด้านมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนเป็นอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือให้กับผู้อื่นในทางมิชอบ หรือ แสวงหาข้อมูลอย่างไม่สุจริตเพื่อทำธุรกรรมแข่งขันกับธนาคาร ทั้งนี้ ในการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อ-ขายภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดรายการขึ้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้กับสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้ารวมทั้งปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆกับลูกค้า ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Center เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกัน และทันการณ์ ธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา โดยไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบและกระบวนการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ โดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยการส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆอย่างต่อเนื่องเพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนเองและมีส่วนเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดีแม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และลูกค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

จากการที่เห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม ธนาคารจึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการรับบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนท้องถิ่นโดยทั่วไป

หมวดที่ 4

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ตลอดจนสื่ออื่นๆ และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- การจัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้อง รายงานผลประกอบการและการทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2638-8619 หรือ ส่งอีเมลที่ shareholder.services1@cimbthai.com
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับการประกาศผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารเพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลการประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาทางการเงิน และการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย และการบัญชีตรวจสอบรวม 8 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงินและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน

กรรมการอิสระ 3 คน* (คิดเป็นร้อยละ 37.50 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

*กรรมการอิสระทั้ง 3 คนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารด้วย มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์การแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไปให้กรรมการคนที่ยืนในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ผู้ที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่งก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังนี้

- กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการมีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- กรรมการธนาคารควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท

เลาบุคลากรบริษัทและเลาบุคลากรคณะกรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายฐาภพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกการรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของธนาคาร
- ดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด
- ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎและข้อปฏิบัติอื่นตามที่กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกำหนด

ว. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Codes of Conduct) ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหาร พนักงาน ได้ถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้นพนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีกรล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย และ/หรือทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมและเป็นธรรมแล้วแต่กรณี

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน โดยได้กำหนดในนโยบายดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคาร ทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

- ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่าง หรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ
- ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างเพียงพอ

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องมีการชี้แจงนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติมกรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีธุรกรรมที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า) ธุรกรรมดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและตามข้อกำหนดในสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ชื่อ และ ความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB Group") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	การพัฒนาระบบ Cash Management System ร่วมกับ CIMB Group เป็นระบบที่ธนาคารให้บริการลูกค้า ได้แก่ - บริการชำระเงิน เช่น บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายค่าสินค้าและบริการในรูปแบบเงินโอนและเช็ค - บริการเรียกเก็บเงิน ได้แก่ บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภคและธนาคารจะชำระค่าใช้จ่ายให้แก่ CIMB Group ดังนี้ 1. ค่าดูแลรักษาระบบเป็นเงิน 1 RM เทียบเท่าประมาณ 10 บาท 2. ค่า Communication link ระหว่างไทยและ มาเลเซีย 2.1 ค่าติดตั้งระบบ 130,000 บาท 2.2 ค่าบริการรายปี 3,000,000 บาท โดย CIMB Group คิดค่าบริการดูแลรักษาระบบเป็นเงิน 10 บาท/ปี ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้ หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB Group") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางตรงและทางอ้อมของธนาคาร CIMB Bank และ บริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด ("บปส.สาทร")	1. ขายหุ้น บปส. สาทร จำนวน 2,499,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระของ บปส. สาทร แล้ว ให้แก่ CIMB Group และ/หรือบริษัทย่อยที่ CIMB Group จะกำหนดเป็นผู้ซื้อ มูลค่าเป็นเงินจำนวน 229,149,954 บาท ทั้งนี้ ค่าตอบแทนจำนวน 229,149,954 บาท ถูกประเมินบนพื้นฐานของความประสงค์ของผู้ซื้อและผู้ขายภายหลังจากพิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้ (1) ประมาณการเงินทุนหมุนเวียนของ portfolio ในส่วนที่เป็นทรัพย์สินเดิมของ บปส.สาทร (2) อ้างอิงจากมูลค่าทางบัญชีสุทธิของบปส. สาทร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่ตรวจสอบแล้ว โดยพิจารณาจากขนาดของมูลค่าตามบัญชีสุทธิ และค่าตอบแทนที่ได้จากการขาย บปส. สาทร เท่ากับ P/B คูณ 1 เท่า 2. ภายหลังจากการขายหุ้น บปส. สาทร เสร็จสิ้น ธนาคารจะขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารประกอบด้วยสินทรัพย์ที่เป็นบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิในจำนวน 2,908,734,150 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ บปส. สาทร. โดยจะชำระราคาเป็นเงินสดจำนวน 2,908,734,150 บาท ทั้งนี้ค่าตอบแทนจำนวน 2,908,734,150 บาท ถูกประเมินบนพื้นฐานของความประสงค์ของผู้ซื้อและผู้ขายภายหลังจากพิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้ (1) ประมาณการกระแสเงินสดของ Sale Portfolio ที่มีอยู่เดิม (2) อ้างอิงจากมูลค่าทางบัญชีสุทธิของบปส.สาทร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่ตรวจสอบแล้ว โดยพิจารณาจากขนาดของมูลค่าตามบัญชีสุทธิ และค่าตอบแทนที่ได้จากการขาย NPLs เท่ากับ P/B คูณ 1 เท่า	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้ หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB Group") เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.9 ใน CIMB Bank และเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 60 ใน CIMB-Principal Asset Management Berhad ("CPAM")	ขายหุ้นสามัญบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด * ("บลจ. บีที") ที่ธนาคารถือทั้งหมดในจำนวนไม่เกิน 24,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นร้อยละ 99.9 ของทุนจดทะเบียนบริษัท ให้แก่ CPAM มูลค่ารวมทั้งสิ้น 249,999,930 บาท * (บลจ.บีที ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2553) ทั้งนี้ ค่าตอบแทนจำนวน 249,999,930 บาท ถูกประเมินบนพื้นฐานของความประสงค์ของผู้ซื้อและผู้ขายภายหลังจากพิจารณาในเรื่อง ดังต่อไปนี้ 1. สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ("AUM") ของ บลจ. บีที ที่มีมูลค่า 19.2 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งนี้ ตามขนาดของ AUM ผลตอบแทนจากการจำหน่ายจะเท่ากับราคาต่อมูลค่า AUM ("P/AUM") คูณด้วยร้อยละ 1.3 2. ผลขาดทุนของบลจ. บีที ในช่วง 5 ปีย้อนหลัง 3. สินทรัพย์สุทธิที่มีมูลค่า 41.9 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งนี้ ตามขนาดของสินทรัพย์สุทธิ ผลตอบแทนจากการจำหน่ายจะเท่ากับราคาต่อมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ("P/B") คูณด้วย 5.97 4. รายการก่อนหน้าที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย บริษัทบริหารสินทรัพย์ต่างๆ ในประเทศไทยที่มีค่าเฉลี่ย P/AUM คูณร้อยละ 0.9 และ P/B คูณ 1.87 5. ประมาณการงบการเงินของ บลจ. บีที	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้ หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ชื่อ และ ความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของ รายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB Group") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	นำระบบ RRCS (Regional Retail Credit System) และ CRDE (Centralized Retail Decision Engine) Phase I ของ CIMB Group มาใช้ในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อรายย่อย โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Group เป็นเงิน 2 รینگิต/ใบคำขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้ หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.1 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	อนุมัติวงเงินสินเชื่อ (Money Market, Foreign Exchange, Derivatives, Structured Swap, Swap, Option, Nostro Account, Standby L/C, Foreign Bank Guarantee, Bill Exchange Purchase, Bond Trading) ให้แก่ CIMB Bank และบริษัทที่เกี่ยวข้องในวงเงินรวมเท่ากับ 12.6 พันล้านบาท หรือจำนวนตามเกณฑ์ SLL เท่ากับ 1.5 พันล้านบาท ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราผลตอบแทนถูกกำหนดตามสภาวะตลาดและภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนด ณ เวลานั้น	คณะกรรมการธนาคาร(ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB Group") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	นำระบบ RRCS (Regional Retail Credit System) และ CRDE (Centralized Retail Decision Engine) Phase II ของ CIMB Group มาใช้ในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อรายย่อย โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Group เป็นเงิน 2 รینگิต/ใบคำขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้ หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ชื่อ และ ความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของ รายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บพส. สาทร”) เป็นบริษัทที่ อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทางอ้อม	การใช้บริการ บพส.สาทร เป็นผู้บริหารจัดการและติดตามแก้ไขหนี้ NPL (Outsourcing) ของธนาคาร ระยะเวลาว่าจ้าง 5 ปี โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมการใช้บริการดังนี้ - ค่าธรรมเนียมในการบริหารสำหรับลูกหนี้ NPL ที่เป็นสินเชื่อขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม อัตราร้อยละ 25 (ไม่รวม VAT) ของเงิน (เงินสด หรือทรัพย์สินอื่นใด) ที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ที่ได้ส่งมอบให้ดำเนินการ - ค่าธรรมเนียมในการบริหารสำหรับลูกหนี้รายย่อยทั้งที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน อัตราร้อยละ 30 (ไม่รวม VAT) ของเงิน (เงินสด หรือทรัพย์สินอื่นใด) ที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ที่ได้ส่งมอบให้ ดำเนินการทั้งนี้ค่าธรรมเนียมในข้อ 1) และข้อ 2) ข้างต้นเป็นหลักการคิดค่าธรรมเนียมจากผลสำเร็จของงาน (success basis) และจะมีการทบทวนอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวทุกปี - ค่าธรรมเนียมในการให้บริการด้านกฎหมาย(ทั้งคดีแพ่ง และคดีอาญา) - ในกรณีที่เจ้าหนี้ของ บพส.สาทร เป็นผู้ฟ้องดำเนินคดีเอง ค่าธรรมเนียมในการดำเนินการจะเท่ากับค่าธรรมเนียมที่ธนาคารใช้ในการว่าจ้างสำนักงานทนายภายนอกที่ประกาศใช้อยู่ในขณะนั้น - ในกรณีที่สำนักงานทนายภายนอกเป็นผู้รับดำเนินการ บพส.สาทร จะเป็นผู้ควบคุมดูแลการดำเนินการดังกล่าวแทนธนาคารโดยมีค่าธรรมเนียมการให้บริการคดีละ 1,000 บาท ต่อเดือนซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยค่าบริการมีข้อตกลงและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการค้าทั่วไป	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งตอกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้ หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
ธนาคารและ บริษัท หลักทรัพย์จัดการ กองทุน ซีไอเอ็มบี- พริ้นซิเพิล จำกัด ("บลจ. ซีไอเอ็มบี- พริ้นซิเพิล") เป็น บริษัทที่อยู่ในกลุ่ม บริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group มีเป็นผู้ถือหุ้น รายใหญ่ทางอ้อม	ธนาคารให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่น (In sourcing) แก่ บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการจากการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นเป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 1.65 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการเป็นระยะเวลา 1 ปี) โดยการกำหนดค่าบริการดังกล่าวถูกประเมินพิจารณาจาก - ค่าบริการงานด้านระบบเทคโนโลยีประเมินจาก - ค่าเสื่อมราคาของแต่ละระบบ - การดูแลรักษาฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง - ค่าบริการรายเดือนอินเทอร์เน็ตและการเชื่อมต่อเครือข่าย - ราคาตลาด - ค่าบริการงานด้านทรัพยากรบุคคล ประเมินจาก ราคาสูงกว่าราคาตลาดซึ่งอยู่ที่ 150 บาท เล็กน้อย - ค่าบริการงานด้านสำนักงาน ประเมินจากค่าบริการภายนอก ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งตอกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้ หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บพส. สาทร”) เป็นบริษัทที่ อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทางอ้อม	ธนาคารให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่น (In sourcing) แก่ บพส. สาทรโดยธนาคารจะได้รับค่าบริการจากการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นเป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 7 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการเป็นระยะเวลา 1 ปี) ดังนี้ - ค่าบริการงานด้านระบบเทคโนโลยี ประเมิน จากค่าใช้จ่ายของแต่ละระบบและชั่วโมงแรงงานที่ใช้ในการดูแลรักษาระบบ - ค่าบริการงานด้านทรัพยากรบุคคลประเมินจากราคาสูงกว่าราคาตลาดซึ่งอยู่ที่ 150 บาท เล็กน้อย - ค่าบริการงานด้านปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อประเมินจาก - งานจดจำนองหลักประกัน ใช้อัตราเดียวกับ ที่ธนาคารคิดกับลูกค้า - สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ อิงตามชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บพส. สาทร - พิธีการสินเชื่อ เช่น การเป็นตัวแทนติดตามหนี้ เป็นต้น อิงตามชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บพส. สาทร - ค่าบริการงานด้านบัญชีและการเงินคำนวณจากชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บพส.สาทร ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งตอกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้ หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ชื่อ และ ความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของ รายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.1 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	นำระบบ ALM (Asset and Liability Management) ของ CIMB Bank มาใช้ในการควบคุมดูแลความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II Pillar 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Bank เป็นเงินประมาณ 0.8 ล้านบาทต่อปีเป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ โดยอัตราค่าใช้จ่ายที่ธนาคารจ่ายให้ CIMB Group อยู่ในอัตราที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับเงินลงทุนในโครงการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Bank
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	นำระบบ CIMB Clicks ของ CIMB Group มาใช้ในโครงการ CIMB Clicks (ประเทศไทย) ซึ่งเป็นระบบให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินด้วยระบบอินเทอร์เน็ตแบบคลั่งกึ่ง โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Group เป็นเงิน 12.9 ริงกิต หรือประมาณ 129.7 บาท/ผู้ใช้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจากอัตราค่าบริการที่ธนาคารจ่ายให้แก่บริษัทผู้ทำการพัฒนาระบบได้รับส่วนลดจากการเจรจาต่อรองราคาของ CIMB Group อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Group
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.1 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank อนุญาตให้ธนาคารใช้สิทธิการใช้งาน Team Audit Management Software โดยไม่คิดค่าบริการ รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียรายได้หรือประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	CIMB Group จะพัฒนาโครงการ 1Platform เพื่อจัดทำระบบ Core Banking ภายในกลุ่มทั้ง 4 ประเทศ (มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และไทย) อันเป็นการจัดทำและวางมาตรฐานกระบวนการดำเนินงานสำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากและสินเชื่อ ในระดับภูมิภาค โดย CIMB Group จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ในการพัฒนาระบบงาน ส่วนธนาคารจะจ่ายค่าบริการตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) คิดเป็นจำนวนประมาณ 2.2 พันล้านบาท ซึ่งค่าบริการดังกล่าวนี้กำลังอยู่ในระหว่างการพิจารณา ซึ่งต้องประเมินจากข้อมูลรายการของธนาคาร และข้อมูลรายการของ CIMB Group คาดว่าจะได้ผลสรุปภายในเดือนเมษายน 2554	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจาก CIMB Group จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะถูกนำมา Charge back ในภายหลัง ตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ตามระยะเวลาที่ตกลงกัน บนพื้นฐานการทำ Cost recovery อีกทั้งรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Group

รายการสินเชื่อ เงินฝาก และการผูกพัน

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้รวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

รายชื่อบริษัท	31 ธันวาคม 2553			ลักษณะความสัมพันธ์		
	ภาระผูกพัน (ล้านบาท) ธนาคาร	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงินลงทุน ในลูกหนี้	เงินฝาก	ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทแม่ CIMB Bank Berhad สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ - จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ประเภท Range Accrual Swap - จ่าย - รับ	 12,854 12,854 391 385				93.15	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง นายเคนเน็ คิม นางวาทนนท์ พิเทอร์ลิค เป็นกรรมการ
บริษัทย่อย บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอ เอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”)		55	109	99.99		นายลี เต็ก เล็ง เป็นกรรมการผู้ถือหุ้นนางลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง		2,260	31	99.99		นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้ถือหุ้นนางลงนาม
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด”) (โอนขายแล้วเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2553)			17	99.99		นายเอกชัย ติวตานนท์ เป็นกรรมการผู้ถือหุ้นนางลงนาม
บจ.ซีที คอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ “ บจ.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ”)		4	1	99.99		นายเอกชัย ติวตานนท์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายสุรินทร์ ภคสวัสดิ์ เป็นกรรมการผู้ถือหุ้นนางลงนาม
บจ. บีที ประกันภัย (โอนขายแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2553)			57	99.99		นายปรีชา อยู่นิจติ นายเอกชัย ติวตานนท์ นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้ถือหุ้นนางลงนาม
บจ. บริหารสินทรัพย์สาร (โอนขายแล้วเมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2553)			30	99.99		นายเอกชัย ติวตานนท์ นายฐาภพ คลี่สุวรรณ เป็นกรรมการผู้ถือหุ้นนางลงนาม
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*			254	99.10		
บจ. เวลด์ลีส (เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวลด์ลีส จำกัด”)	200	528	37	75.04		นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้ถือหุ้นนางลงนาม
บริษัทที่เกี่ยวข้อง CIMB Bank (L) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย	 2,500 2,135					
บริษัทอื่น		126	340			
บุคคลที่เกี่ยวข้องกับ ผู้บริหารของธนาคาร						

* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

2. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมดุลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

4. การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

• การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบงานต่างๆ ด้านบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

• การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่ หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดนอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

• ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีที่ตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบาย ระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

• ระบบการกำกับและติดตาม

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอนี้ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการ หรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอนี้ได้อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอนี้ให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

จ. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการ ร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค รวมทั้งข้อสังเกตและข้อเสนอนี้ต่างๆ นำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม ซึ่งไม่ได้มุ่งเน้นที่กรรมการรายหนึ่งรายใดเพียงรายเดียว ที่กำหนดสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยการประเมินได้แบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร ในปี 2553 เลขานุการคณะกรรมการธนาคารได้ส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้แก่กรรมการแต่ละคน เพื่อกำหนดบรรทัดฐานใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการ และนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการตามความเหมาะสมต่อไป

ด. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีอัตราที่เหมาะสมเปรียบเทียบกับระดับคำตอบแทนของนิติบุคคลอื่นที่เป็นประเภทและมีขนาดใกล้เคียงกับธนาคาร โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

- ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารในลักษณะกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอคำตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ คำตอบแทนกรรมการธนาคารในปี 2553 มีหลักเกณฑ์ในการจ่ายดังนี้

ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในรูปค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง โดยใช้วิธีแบบเหมาจ่ายเป็นรายเดือน ดังนี้

ค่าเบี้ยประชุม

ประธานกรรมการ	130,000	บาทต่อเดือน
รองประธานกรรมการ	88,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	44,000	บาทต่อเดือน

ค่ารับรอง

ประธานกรรมการ	70,000	บาทต่อเดือน
---------------	--------	-------------

หมายเหตุ ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองดังกล่าวข้างต้น ให้ประธานและกรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง และให้จ่ายตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2543 เป็นต้นไป)

คำตอบแทนเพิ่มเติมกรรมการ

ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย

(มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2543) วันที่ 25 พฤษภาคม 2543)

ประธานคณะกรรมการชุดย่อย	52,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	40,000	บาทต่อเดือน

ค่าเบี้ยประชุมที่จ่ายในฐานะที่คณะกรรมการตรวจสอบเข้าตรวจสอบบริษัทในเครือ ธนาคารจ่ายให้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบที่เข้าตรวจสอบ บริษัท บีที ทีปริกษาธุรกิจ จำกัด เท่านั้น ส่วนบริษัทในเครือแห่งอื่น แต่ละแห่งทำการจ่ายเอง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 21/2545 วันที่ 18 ธันวาคม 2545

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	12,000	บาทต่อเดือน
กรรมการตรวจสอบ	8,000	บาทต่อเดือน

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทในเครือ

(บริษัทในเครือเป็นผู้จ่าย ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2544 วันที่ 21 มีนาคม 2544)

ประธานกรรมการ	33,000	บาทต่อเดือน
กรรมการ	22,000	บาทต่อเดือน

(ค่าเบี้ยประชุมดังกล่าวข้างต้น ให้ประธานและกรรมการเป็นผู้เสียภาษีเงินได้เอง)

นอกเหนือไปจากคำตอบแทนดังกล่าวข้างต้นแล้ว ยังมีข้อพิจารณาในกรณีต่อไปนี้

- ในกรณีที่คณะกรรมการตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการอื่นเพื่อดำเนินกิจการอย่างหนึ่งอย่างใดหรือหลายอย่างโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ กรรมการอื่นมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบำเหน็จเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด
- ในกรณีที่คณะกรรมการแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร คณะกรรมการจะกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้ตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ช. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ทั้งนี้ ได้แสดงรายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการโดย IOD ไว้ที่ประวัติคณะกรรมการธนาคาร สำหรับกรรมการใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ช. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคล จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารและดำเนินธุรกิจได้ ทั้งสามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี และ มากกว่า 1 ปี โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ดังนี้

- กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน/ด้าน
- กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
- กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี

- กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
- กำหนดและวางตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอด ตำแหน่งในโอกาสต่อไป
- วางแผนพัฒนาผู้บริหารที่กำหนดและวางตัว รวมทั้งกลุ่มพนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง เพื่อเตรียมความพร้อม
- ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริหารภายในไตรมาส 3 ของแต่ละปี

องค์กรและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,029 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,754 คน รวมมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,783 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

สายงาน/หน่วยงาน	จำนวนพนักงาน
กรรมการผู้จัดการใหญ่	1 คน
สายบริการธุรกรรมการเงิน	36 คน
สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	198 คน
สายกลยุทธ์และการเงิน	107 คน
สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	147 คน
ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	89 คน
ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย	1,103 คน
สายบรรษัทธุรกิจ	96 คน
สายบริหารความเสี่ยง	84 คน
สายบริหารเงิน	55 คน
สายพาณิชย์ธนกิจ	18 คน
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	709 คน
ด้านตรวจสอบภายใน	49 คน
ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	47 คน
ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	16 คน
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	14 คน
สำนักสื่อสารองค์กร	14 คน
รวม	2,783 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2553 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มใช้ระบบ e-HR ในการปฏิบัติงานของด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นการช่วยลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน และลดปริมาณงานเอกสารที่เคยมีอยู่เดิม จึงส่งผลให้การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับงานด้านทรัพยากรบุคคลมีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังได้นำระบบการบริหารงานทรัพยากรบุคคลจาก CIMB Group ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่ของธนาคารในประเทศมาเลเซียมาประยุกต์ใช้ เพื่อเพิ่มความแม่นยำ โปร่งใส และเป็นธรรมแก่พนักงานในธนาคาร ยกตัวอย่างเช่น ดัชนีวัดสมรรถนะหลัก (Key Performance Index : KPI) เป็นเครื่องมือช่วยประเมินการทำงานของพนักงาน นอกเหนือจากการพัฒนาระบบต่างๆ แล้ว ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล จะทำการวิเคราะห์ความต้องการด้านทักษะ, ความรู้, และความสามารถของพนักงานในหน่วยงานต่างๆ โดยมีการวางแผนการพัฒนาพนักงานร่วมกับแผนฝึกอบรมควบคู่กันไป รวมถึงการพัฒนาผู้บริหารให้มีศักยภาพมากยิ่งขึ้น

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ในปี 2553 ธนาคารได้ริเริ่มปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ ของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น อาทิเช่น เพิ่มสวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล และสินเชื่อเพื่อการศึกษา รวมถึงการเพิ่มอัตราการเบิกค่ารักษาพยาบาล และอัตราการตรวจสอบสุขภาพประจำปี ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศได้ และรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ในที่สุด ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,415.3 ล้านบาท และทางธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นหนึ่งในองค์กร ที่มีสวัสดิการดึงดูดให้คนทั่วไปสนใจ และต้องการเข้าร่วมงานกับธนาคารต่อไป

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2553 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 183 หลักสูตรตามแผนของการพัฒนาพนักงาน โดยแบ่งเป็นการฝึกอบรมภายในธนาคาร 83 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 100 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 16 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 18,611 ครั้ง ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 6.2 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม อาทิเช่น หลักสูตรภาษาอังกฤษธุรกิจ การฝึกอบรมด้านสินเชื่อ การปฏิบัติงานสาขา และการให้บริการลูกค้า เป็นต้น

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร

➤ คณะกรรมการธนาคาร

➤ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ (คณะ) ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะฯ กำหนดคำตอบแทนและสรรหา คณะฯ จัดการ คณะฯ บริหารความเสี่ยง คณะฯ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะฯ พิจารณาสินเชื่อระดับ 2 คณะฯ ธุรกิจรายย่อย คณะฯ บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะฯ IT Strategic Planning คณะฯ Market Risk Committee Thailand คณะฯ การตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะฯ Basel II และคณะฯ พิจารณาสินเชื่อระดับ 3

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้ เป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็น กรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้ มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคาร มีเงินเดือนประจำในธนาคาร กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทค.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนดังนี้ กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละรายสามารถให้ตรวจสอบได้ตามความเหมาะสม กรรมการผู้ไม่มีอำนาจลงนามไม่สามารถลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ทค. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ

สำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ออกหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ออกหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้ออกหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฌ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้ ความในวรรคหนึ่ง (ข) (ง) (จ) และ (ฉ) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของธนาคาร ในช่วงสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป

v. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ค. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน การติดตามงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่องที่มีผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้อย่างจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิผลเพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษารายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความพอเพียง

- กระทำการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างระมัดระวัง และ
- การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างซื่อสัตย์สุจริต โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตน

หลักความระมัดระวัง

- ทำโดยสมเหตุสมผลเยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
- ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
- ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ หรือไม่ถูกต้อง

หลักความซื่อตรง

- การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
- การตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

จ. การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมีมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16. คือ
 - ก. ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - ข. การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล หรือหลายคนตามจำนวนกรรมการที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่จำเป็นที่จะต้องเลือกตั้งเป็นรายบุคคล หรือหลายคน ให้แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้
 - ค. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

จ. องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

1. นายจักรมณท์ ผาสุกวณิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางวาหนันท์ พีเทอร์สลิค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายปรีชา อุ๋นจิตติ	กรรมการ
7. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง และ นายเคนนี่ คิม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายปรีชา อุ๋นจิตติ และ นายสุภัค ศิวะรักษ์ โดยกรรมการทั้งสองลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

ฉ. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. คณะกรรมการจัดการ
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
6. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
7. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
8. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
9. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
10. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
11. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
12. คณะกรรมการ Basel II Steering Committee
13. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็นประธาน
2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็นกรรมการ
3. นางวาหนันท์ พีเทอร์สลิค	กรรมการอิสระ	เป็นกรรมการ

เลขาธนาคารคณะกรรมการตรวจสอบ

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็นเลขานุการด้านตรวจสอบภายใน
นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส	เป็นเลขานุการฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. ตรวจสอบ ประเมิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ
2. ดูแลให้มีกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้อง ครบถ้วนรวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร
4. สอบทานเพื่อให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งแก่องค์กรในระยะยาว
5. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพในระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบรรเทาภัย และ สอบทานสินเชื่อตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
6. ทบทวน และอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปีของฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง
7. สอบทานรายงานทางการเงิน เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อ คณะกรรมการธนาคาร และผู้ถือหุ้น
8. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจการธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหน่วยงานที่มีอำนาจอื่น ๆ รวมทั้งติดตามให้มีการแก้ไขตามข้อเสนอแนะดังกล่าวอย่างจริงจัง
9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร
10. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร ยกเว้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

1. นางวาทันท์ พีเทอร์ลิต	กรรมการอิสระ	เป็นประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	รองประธานกรรมการ	เป็นกรรมการ
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็นกรรมการ
4. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็นเลขานุการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

1. ด้านสรรหา
 - กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
 - คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - 1) กรรมการธนาคาร
 - 2) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - 3) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
 - ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
 - เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
 - พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ
2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน
 - กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
 - ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการ(ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป)เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการจัดการ

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกิจ	เป็นกรรมการ
3. นายสุภค ศิวะรักษ์	รักษาการ สายวาณิชธนกิจ	เป็นกรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็นกรรมการ
5. นายลี เต็ก เสง *	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
6. ม.ล.ณัฐชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
7. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
8. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
9. นางปทุม ฒ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
10. นายวี คิม เป็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
11. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็นกรรมการ
12. นางสาวดุษณี เกสียปภูรินทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็นกรรมการ
13. นายธาดา จารุกิจไพศาล **	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย	เป็นกรรมการ
14. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร	เป็นกรรมการ
15. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็นเลขานุการ

หมายเหตุ

* นายลี เต็ก เสง ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 ในการนี้ ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 จึงได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายสุธี โล้วโสภณกุล ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2554

** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2554 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายธนชัย ธนชัยอารีย์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2554 และเนื่องจากนายธาดา จารุกิจไพศาล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการจัดการ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่าง ๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ

7. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
 8. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลมาจากการปรับโครงสร้างองค์กร
 9. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสี่ยงจากกรณีที่ธนาคาร / ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2553)
 10. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2553)
 11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร / กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	เป็นกรรมการและประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจริตานุกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็นกรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็นกรรมการ
5. นายลี เต็ก ลี้ง*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
6. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
7. นายเอกชัย ตีรุตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
8. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
9. นางปัทม ฐน เชียงใหม่ หรือ นางริติระวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
10. นายวี คิม เป็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
11. นางสาวดุชนันท์ เกลิยวปฏินันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็นกรรมการ
12. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็นเลขานุการ

หมายเหตุ

* นายลี เต็ก ลี้ง ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 จึงได้มีมติขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายสุวิไล โสภณกุล ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2554

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-risk : CAR) ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
2. เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุม
 - 3.1 ทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสม ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายโดยรวมของกลุ่มธุรกิจและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - 3.2 เสนอขออนุมัติคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องับความเสี่ยง
 - 3.3 ประเมินและทบทวนข้อเสนอเรื่องผลิตภัณฑ์ใหม่ การลงทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งในส่วนของกระบวนการทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ โดยเป็นการอนุมัติในหลักการก่อนที่จะดำเนินการได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน หรือเป็นการให้ความเห็นชอบก่อนที่จะเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - 3.4 กำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการอนุมัติเครื่องมือและวิธีการต่างๆ สำหรับการประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ความเพียงพอของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

4. พิจารณานอุมัติหลักเกณฑ์ เงื่อนไข การอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของสายธุรกิจ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (สำหรับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะต้องเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ)
5. ในการกำกับการปฏิบัติงาน กำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ และเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ
6. การระบุและการวัดความเสี่ยง
 - 6.1 กำหนดวิธีการที่เหมาะสมสำหรับระบุและวัดความเสี่ยงของฐานะความเสี่ยง (Position) ต่างๆ
 - 6.2 วางกลยุทธ์สำหรับการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
 - 6.3 อนุมัติวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
7. ในการรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
8. ทบทวนแผนฉุกเฉิน (Contingency Plan) หรือการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) รวมถึงแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารและในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับนำไปใช้ปฏิบัติเมื่อมีความจำเป็น และขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
10. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
11. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร
12. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตามที่เห็นเป็นการสมควร (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2553)

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

1. นายสุภัค ศิวรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นางปฐมา ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นประธานสำรอง
3. นางดวงพร สุจิตานุวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็นกรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็นกรรมการ
5. ม.ล. ณัฐชัยณญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
6. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
7. นางสาวดุชนิ เกลียวปิ่นนัท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็นกรรมการ
8. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็นกรรมการ
9. นางลิตะวัฒน์ โพธานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
10. นางกัญญา วิสุทธิผล	หัวหน้าทีมอาวุโสที่মনโยบายความเสี่ยงและ บริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจการเงิน	เป็นกรรมการ
11. น.ส. อภิณญา บัญญัติจิตติ	หัวหน้าทีมอาวุโสที่มกลั่นกรองสินเชื่อ 2	เป็นเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณานอุมัติ

- พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของสายธุรกิจกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อขออนุมัติ
 - ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
 - กำหนดเพดานวงเงินสำหรับ Inter-Bank Limits, Global Counterparty Credit Limits และ Global Country Limits ตามหลักเกณฑ์ ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาและนำเสนอเพดานวงเงินรวมของการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจแต่ละประเภท (Sectorial Exposure Limits) ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - พิจารณากำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพย์สินหรือการขาย (Non-performing Assets : NPAs) ที่ได้รับ มาจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อ ขออนุมัติ
 - เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

6. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

1. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	เป็นประธาน
2. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธานสำรอง
3. นางปัทม ฌ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
4. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็นกรรมการ
5. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็นกรรมการ
6. นายเอกชัย ดิวิฑูรานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
7. น.ส. สุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจการเงิน	เป็นกรรมการ
8. นางวิมลวรรณ โพธิ์นันท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
9. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ		เป็นเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน ที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
- พิจารณาอนุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ การลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นเกินกว่า 500 ล้านบาท การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้น รายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการเฉพาะรายแล้วแต่กรณี สำหรับการทำธุรกรรมที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อรองรับหรือเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่มีอยู่
- ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหาที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณา ทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยรวมถึง การรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ (ถ้ามมี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท

6.2 พิจารณานอมนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีภาระลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและแก่กลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานอมนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงิน สินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณานอมนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สิน ชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณานอมนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์หรือการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์หรือการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
10. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในบริษัทย่อยของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขายและ
11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

7. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
3. นางปฐุท ณ เชียงใหม่ หรือนางกัญญา วิสุทธีผล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง หัวหน้าทีมอาวุโสที่มอบนโยบายความเสี่ยง และบริหารความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจการเงิน	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการ
4. นายนิกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
5. นายธาดา จารุกิจไพศาล**	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย	เป็นกรรมการ
6. นางสาวดุชนี เกลียวปฏิทินท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็นกรรมการ
7. นายสุธี ดันธนะ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจรายย่อย และลูกค้าสัมพันธ์	เป็นกรรมการ และเลขานุการ

หมายเหตุ

** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2554 ได้มีมติยินยอมอนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายธนชัย ธนชัยอารีย์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2554 และเนื่องจากนายธาดา จารุกิจไพศาล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

1. วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สภาพการแข่งขันและความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาว และตัดสินใจเรื่องการลงทุนของหน่วยงานธุรกิจรายย่อยและบริษัทในเครือที่อยู่ในธุรกิจรายย่อย (รวมทั้งการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา และโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
3. ให้ความเห็นชอบแผนงานและงบประมาณ รวมทั้งทบทวนและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานธุรกิจรายย่อยและบริษัทในเครือที่อยู่ในธุรกิจรายย่อย
4. ให้ความเห็นชอบการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ลูกค้ารายย่อย ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติ ในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่ธนาคารไม่เคยมีมาก่อน
5. อนุมัติ Product Program สำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ หรือการเปลี่ยนแปลงรูปแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการธุรกิจรายย่อยและบริษัทในเครือ พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้สินเชื่อก่อนนำเสนอคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อขออนุมัติ
6. อนุมัติการออกแคมเปญผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์เงื่อนไขการให้สินเชื่อที่เคยได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องแล้ว

7. อนุมัติการดำเนินการภายใต้แผนการตลาด รวมทั้งรายการส่งเสริมการตลาดที่เป็น ATL และ BTL ตามที่ ได้รับการอนุมัติแล้วจาก คณะกรรมการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
 8. อนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามแผนการ ตลาดซึ่งระบุในแผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 9. อนุมัติอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับโครงการส่งเสริมการขายและการตลาดโดยในการประชุมต้องมีตัวแทนจาก สายบริหารเงินเข้าร่วมประชุมด้วย
 10. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

8. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
3. นางดวงพร สุจิตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็นกรรมการ
4. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์แสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็นกรรมการ
5. นาย ลี เต็ก เส็ง*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
6. นางปณท ฒ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
7. ม.ล. ญัตติชัยญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
8. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็นกรรมการ
9. นายธาดา จารุกิจไพศาล**	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย	เป็นกรรมการ
10. นางสาวดุชนี เกลียวปฐินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็นกรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุด ทีมบริหารเงิน		เป็นกรรมการ
12. ผู้บริหารสูงสุด ทีมตลาดเงิน		เป็นกรรมการ
13. ผู้บริหารสูงสุด ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด		เป็นกรรมการ
14. นางกัญญาพัชร บุญบันดาล	หัวหน้าทีมด้านบริหารเงิน	เป็นเลขานุการ

หมายเหตุ

* นาย ลี เต็ก เส็ง ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 จึงได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายสุธี โล้วโสภณกุล ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2554

** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2554 ได้มีมติยื่นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายธนชัย ธนชัยอารีย์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2554 และเนื่องจากนายธาดา จารุกิจไพศาล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

1. ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกรณี มีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
2. ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุนและหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป (ซึ่งจะกำกับ โดยการรายงาน 10 อันดับเงินฝาก และเพดานเงินทุนจากแหล่งเงินทุนเดียวตามสัดส่วนของข้อกำหนดการจัดหาเงินทุน)
3. ตัดสินใจในเรื่องระดับทุนสำรองสภาพคล่องซึ่งต้องคงไว้ในรูปแบบของสินทรัพย์สภาพคล่อง
4. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสภาพคล่อง และทบทวนสมมติฐานเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง
5. พิจารณาแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan(CFP) ติดตามการจัดการเมื่อสภาพคล่องต่ำกว่าระดับที่กำหนด (Liquidity Management Action Triggers) และระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ของ CFP ทบทวน CFP เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติครบถ้วนและทดสอบได้
6. ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ ดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ

7. ทบทวน Product Programs ใหม่ทั้งหมด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตระหนักและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างถูกต้อง
 8. เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับสมดุลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการอนุมัติงบดุลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ
 9. ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
 10. ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
 11. ปรีกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP ทั้งหมด
 12. วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่ายและส่วนแบ่งการตลาด
 13. ทบทวนและติดตามผลงานการถ่ายโอนเงินฝากสะสมเทียบกับเป้าหมายของธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และบริษัทธุรกิจ
 14. ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

9. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นางดวงพร สุจิตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็นประธาน สำรองท่านที่ 1
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็นประธาน สำรองท่านที่ 2
4. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
6. ม.ล. ญัตติชัยญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
7. นายเอกชัย ตีตุตตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
8. นางสาวดุชนี เกสียวปภินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็นกรรมการ
9. นายนิกรัก ใบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
10. นายภุชณะ ตรีถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็นกรรมการ และเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

1. กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากร งบประมาณ และอัตรากำลัง
2. กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
3. พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยี รวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
4. กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT, การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
5. ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
6. ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
7. แต่งตั้งคณะกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
8. อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 10 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
9. ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
10. อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
11. ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
12. พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากรบุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณ สำหรับโครงการ

13. ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการหลักในแต่ละช่วงเวลา
 14. ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
 15. พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
 16. ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
- หมายเหตุ : ประธานสำรองท่านที่ 2 และอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบข้อ 11 - 16 มีผลตั้งแต่วันที่ 28 มิถุนายน 2553
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

10. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

1. นายสุวัศ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายลี เต็ก เส็ง*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
นางสุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	เป็นกรรมการสำรอง
3. นางดวงพร สุจิตานุวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็นกรรมการ
4. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
6. นางปัทม ฅ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
7. นางวิจิตรวดี โพธานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
8. กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด		เป็นกรรมการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็นเลขานุการ

หมายเหตุ

* นายลี เต็ก เส็ง ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 จึงได้มีมติขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายสุวิไล โสภณกุล ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2554

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

1. ประเมินข้อเสนอของธนาคารและกลุ่มธุรกิจของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควรวรรณกิจการ) ดังนี้
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
2. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุนและการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว
4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสารปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

11. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

1. นายสุกัศ ติวรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นางดวงพร สุจิตานูวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็นกรรมการ
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็นกรรมการ
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
5. นางสาวดุชนี เกลียวปฏินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็นกรรมการ
6. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
7. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็นกรรมการ
8. นางฐิตะวัฒน์ โพธารินทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
9. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร	เป็นกรรมการ และเลขานุการ

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

- กำหนดทิศทาง และแนวทางการยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
- ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดของ ATL และ BTL ทั้งหมด
- เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
- ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่างๆ ทั้งหมด

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

12. คณะกรรมการ Basel II Steering Committee

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นางดวงพร สุจิตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	เป็นกรรมการ
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	เป็นกรรมการ
4. นายลี เต็ก เสงี่ยม*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
5. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
6. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
7. นางปทุม ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
8. นางสาว อึ้ง วย ยี่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน	เป็นกรรมการ
9. นายนิกรัก ไบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
10. นางสาวดุชนี เกลียวปิ่นนัท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย	เป็นกรรมการ
11. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็นกรรมการ
12. นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติการ	เป็นเลขานุการ

หมายเหตุ

* นายสี เด็ก เสงี ได้ออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 จึงได้มีมติยินยอมแต่งตั้งนายสี เด็ก เสงี ให้ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน ผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2554

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ Basel II Steering Committee

1. ดำเนินการให้ธนาคารและบริษัทในเครือมีความพร้อมในด้านต่างๆ โดยกำหนดวิธีการและขั้นตอนการดำเนินการที่เหมาะสมกับธนาคารและบริษัทในเครือในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel II
2. วิเคราะห์ทางเลือกต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและบริษัทในเครือ
3. ติดตามและประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
4. จัดสรรจำนวนพนักงานและงบประมาณให้เพียงพอต่อผลสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
5. อนุมัติให้นำระบบงานและที่ปรึกษาจากภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการ Basel II มาใช้ให้ธนาคารและบริษัทในเครือภายใต้งบประมาณที่รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. แต่งตั้งคณะกรรมการเตรียมความพร้อม Basel II โดยมีหน้าที่ติดตามความก้าวหน้าของงาน Basel II ประเมินและแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นของกระบวนการปฏิบัติงาน และแต่งตั้งคณะทำงานชด้อยสำหรับทำหน้าที่เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ Basel II

13. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

1. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 (ชุดที่ 1)

1.1	นางสาวสุวรรณา สีระพันธุ์	ประธาน
1.2	นายสมชาย เต็มตฤณดา	กรรมการ
1.3	นายสุวัฒน์ สัมมาชีพิตกุล	กรรมการ
1.4	นายสมชาย วงศ์ปิยะสถิตย์	กรรมการ
1.5	นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ์	กรรมการ
1.6	เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	กรรมการ

2. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 (ชุดที่ 2)

1.1	นางสาวอภิญญา ปัญจจิตติ	ประธาน
1.2	นายสามไชย เบญจปฐมรงค์	กรรมการ
1.3	นายวงศ์เกษม การณัด	กรรมการ
1.4	นางสาวสิริพร สิริสิงห์	กรรมการ
1.5	นายสนธิศ ชูเกษ	กรรมการ
1.6	เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	เลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 100 ล้านบาท
2. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 100 ล้านบาท
3. พิจารณานุมัติการทำรายการเฉพาะรายละเอียดกรณี สำหรับการทำธุรกรรมที่ไม่มียอดเงินสินเชื่อรองรับหรือเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่มีอยู่
4. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
5. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหาที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 100 ล้านบาท
6. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
7. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
8. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงิน สินเชื่อ การรับชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 100 ล้านบาท
9. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด หมายเหตุวงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุน สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ					
	(1) ธนาคาร	(2) จัดการ	(3) ตรวจสอบ	(4) คำตอบแทน และสรรหา	(5) บริหารความเสี่ยง	(6) บริหารความ เสี่ยงด้านเครดิต
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	14/14	-	-	-	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เติง เม็ง	12/14	-	-	9/11	-	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	13/14	-	19/19	-	-	-
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	14/14	-	19/19	11/11	-	-
5. นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิต *	12/14	-	-	9/11	-	-
6. นายปรีชา อุณจิตติ	13/14	-	-	-	-	-
7. นายเคนนี่ คิม	9/14	-	-	-	8/15	-
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	14/14	46/46	-	-	15/15	10/10
9. นายชิน หยวน หยิน **	9/10	-	-	-	-	-
10. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ **	10/11	-	9/14	-	-	-

รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ						
	(7) พิจารณา เชื่อบริษัท 2	(8) ธุรกิจ รายย่อย	(9) บริหาร สินทรัพย์ และหนี้สิน	(10) IT Strategic planning	(11) Market Risk Committee Thailand	(12) การตลาด และการติดต่อ สื่อสาร	(13) Basel II Steering
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	-	-	-	-	-	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เติง เม็ง	-	-	-	-	-	-	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-
5. นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิต*	-	-	-	-	-	-	-
6. นายปรีชา อุณจิตติ	54/54	-	-	-	-	-	-
7. นายเคนนี่ คิม	-	-	-	-	-	-	-
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	37/54	12/13	13/13	8/8	20/20	3/3	4/4
9. นายชิน หยวน หยิน **	-	7/9	-	-	-	-	-
10. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ ***	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งให้นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิต ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2553

** นายชิน หยวน หยิน ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2553 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2553

*** นายชัชวาล เอี่ยมศิริ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2553 มีผลตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2553

๕. การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2553 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของทางธนาคารเพื่อเติมเต็มตำแหน่งงานที่ว่างลง โดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถที่ตรงตามความต้องการของธนาคาร ซึ่งต้องเป็นผู้ที่มีความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้าน ตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะมาปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายให้บรรลุเป้าหมายของธนาคารในการสรรหาผู้บริหารข้างต้น ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ตามขั้นตอน แล้วจึงจะเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

1. คณะผู้บริหาร

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม
4. นายลี เต็ก ลี้ง *	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
5. ม.ล. ญัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
6. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ
7. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
8. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
9. นางปทุม ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
10. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
11. นางสาวดุชนี เกลียวปัทนินท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย
12. นายธาดา จารุกิจไพศาล **	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย
13. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร

หมายเหตุ

* นายลี เต็ก ลี้ง ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 จึงได้มีมติขึ้นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายสุธิ์ โล้วโสภณกุล ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2554

** ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2554 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2554 ได้มีมติขึ้นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายธนชัย ธนชัยอารีย์ ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2554 และเนื่องจากนายธาดา จารุกิจไพศาล ได้ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของธนาคาร ตามเกณฑ์ บทนิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีจำนวน 12 คน ดังนี้

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม
4. นายลี เต็ก ลี้ง *	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
5. ม.ล. ญัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
6. นายเอกชัย ติวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนาสินเชื่อ
7. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
8. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
9. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
10. นางปทุม ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
11. น.ส. อิง วัย ยี่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน
12. นางธีรารัตน์ รตโนภาส	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน

หมายเหตุ

* นายลี เต็ก ลี้ง ได้ลาออกจากตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 จึงได้มีมติขึ้นขออนุมัติต่อธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้ นายสุธิ์ โล้วโสภณกุล ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2554

2. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2553 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ค่าเบี้ยประชุม ค่าตรวจสอบ รวมทั้งสิ้น 9,300,000 บาท (ปี 2552 : 8,760,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร	5,788,000 บาท (ปี 2552: 4,804,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ	1,464,000 บาท (ปี 2552: 1,784,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	1,104,000 บาท (ปี 2552: 984,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2	624,000 บาท (ปี 2552: 624,000 บาท)
5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย	320,000 บาท (ปี 2552: 120,000 บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ				
		ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	พิจารณาสินเชื่อระดับ 2	ธุรกิจรายย่อย
1. นายจักรมนต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	2,400,000	-	-	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง *	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	624,000	-	-	-
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-	-
5. นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิค	กรรมการอิสระ	528,000	-	624,000	-	-
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	528,000	-	-	624,000	-
7. นายเคนนี่ คิม*	กรรมการ	-	-	-	-	-
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์**	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-	-
9. นายชิน หยวน หยีน	กรรมการอิสระ	352,000	-	-	-	320,000
10. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ	96,000	360,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน		5,788,000	1,464,000	1,104,000	624,000	320,000

หมายเหตุ

* กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง และ นายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย

** คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ว. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2553 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 8 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 48,562,620 บาท

ค. ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2553 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 6 คน เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,009,205 บาท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายจักรมณห์ ผาสุกนิจ <i>ประธานกรรมการ</i>	62	- เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต California State University, Northridge, U.S.A - เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 39 <u>ประวัติการอบรม</u> - Role of the Chairman Program (RCP) - Current Issue Seminar (CIS) - Director Certification Program (DCP) - Audit Committee Program (ACP) - Financial for Non-Financial Director (FND) - Director Accreditation Program (DAP)	ไม่มี (0.00%)	2552 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2546 - 2552 2548 - 2552 2550 - 2551 2549 - 2551 2548 - 2551 2548 - 2551 2547 - 2551 2547 - 2551 2547 - 2551 2547 - 2551 2547 - 2551 2545 - 2551 2547 - 2549	กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ กรรมการนโยบายการเงิน กรรมการอิสระประธาน กรรมการสรรหากำหนดค่า ตอบแทน ประธาน สมาชิก ประธานกรรมการ ประธาน ปลัดกระทรวง กรรมการ ประธาน ประธาน ประธาน กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส มหาวิทยาลัยบูรพา กฤษฏีกา ธนาคารแห่งประเทศไทย บมจ. ไทยออยล์ สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ สภานิติบัญญัติแห่งชาติ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย มูลนิธิเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ กระทรวงอุตสาหกรรม องค์การเพิ่มผลผลิตแห่งเอเชีย สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ สถาบันยานยนต์ สถาบันพัฒนาอุตสาหกรรมสิ่งทอ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย บจ. อีวา (ประเทศไทย)
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เค้า เม็ง <i>รองประธานกรรมการ กรรมการและประธาน สำรองในคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน และสรรหา</i>	60	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants <u>ประวัติการอบรม</u> - First Malaysian International Services Summit- (12 January 2010) - Bursa Malaysia Securities Berhad- Focus Group for Board of Directors (14 April 2010) - CIMB-Insead Leadership Program- Invitation to a Leadership Council Workout (10-11 June 2010) - CIMB-Insead Leadership Programme (2010)	ไม่มี (0.00%)	ตั้งแต่ 2549 2542 - 2549 2536 - 2542 ตั้งแต่ 2548 ตั้งแต่ 2548 ตั้งแต่ 2549	Advisor Executive Director Chief Executive Officer Director Chairman and Independent Non-Executive Director Non-Independent Non-Executive Director	CIMB Investment Bank Berhad CIMB Investment Bank Berhad CIMB Investment Bank Berhad CIMB-GK Pte Ltd. Tanjong Plc. CIMB Group Holdings Berhad
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ <i>กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ</i>	64	- ปริญญาโท การเงิน Virginia Polytechnic and State University, USA - ปริญญาตรี การเงิน Virginia Polytechnic and State University, USA <u>ประวัติการอบรม</u> Audit committee Program (ACP) Class 30/2010 Director Certification Program (DCP)	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน 2529 - ปัจจุบัน 2536 - ปัจจุบัน 2523 - ปัจจุบัน 2516 - ปัจจุบัน 2539 - 2553 2550 - 2552 2521- 2549	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ (มีอำนาจ ลงนามผูกพัน) กรรมการคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	บจ. ไตรคอร์ เอพาร์ซอสซิ่ง (ประเทศไทย) บจ. เอสเอ คอร์ปอเรท รีเสิร์ชเควอริง* บจ. อี เอส เซอร์วิสเชส * บจ. ซีเอ็มซี คอนซิล แดนซ์ เซอร์วิสเชส จำกัด* บจ. เอซี คอนซิลแดนซ์ เซอร์วิสเชส* บจ.เคบี แอ็ดไวเซอร์* บจ. กาญจนพาณิชย์ ลิสซิ่ง บลจ. ทหารไทย บจ. ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส * อยู่ระหว่างการดำเนินการปิดบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะ กรรมการกำหนด คำตอบแทนและสรรหา	61	B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya <u>ประวัติการอบรม</u> - Director Accreditation Program April 2010, Institute of Directors Thailand - The Non-Executive Director Development Series August 2009 “Corporate Governance” by PriceWaterhouseCoopers	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2548 - 2551 2545 - 2548	Board Member Chairman Chairman, Risk Committee Member, Audit Committee Independent Director Chairman, Remuneration Committee Member, Audit Committee Member, Nomination Committee Ambassador of Malaysia Ambassador of Malaysia	Universiti Putra Malaysia CIMB Bank PLC., Cambodia Dragon Group International Limited, Singapore The Kingdom of Thailand The Kingdom of Spain
5. นางวาทันท์ พีเทอร์ลิต กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ในคณะกรรมการ กำหนดคำตอบแทน และสรรหา กรรมการในคณะ กรรมการตรวจสอบ	50	- AB Bryn Mawr College, PA USA. <u>ประวัติการอบรม</u> - Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Programme (MAP) for Directors of Public Listed Companies (17-18March/2010) - Director Accreditation Program (DAP 83/2010) English Program : 27 April 2010 - Certificate, Singapore Institute of Directors course : Role of Directors	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2539 - 2549	Independent Director Non-Executive Director Non-Executive Director Senior Advisor/Consultant Director Lien Centre for Social Innovation, Chief of staff, Asia ex-Japan Managing Director, Investment Banking	CIMB Group Holdings Berhad Asia Capital Advisory PTE Ltd. TPG Capital Asia Singapore Management University Goldman Sachs Asia LLC, Hong Kong
6. นายปรีชา อุ้นจิตติ กรรมการ (มีอำนาจ ลงนามผูกพัน) ประธานคณะกรรมการ พิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2	65	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - Director Certification Program (DCP) - Finance for Non-Finance Director (FN) โดยสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี (0.00%)	2546 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2545 - 2553 2547 - 2550	กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการ (มีอำนาจ ลงนามผูกพัน) กรรมการ	บมจ. อีสเทอร์นสตาร์ รีเทลเอสเตท บจ.อีสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท บจ. บีที ประกันภัย บจ. คอน-พลัส แอนด์ แมนเนจเม้นท์
7. นายเคนนี่ คิม กรรมการ ประธานสำรองใน คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	43	- Masters of Science in Finance, University of Lancaster, UK - A fellow of the Association of Chartered Certified Accountants, UK - A member of the Malaysian Institute of Accountants - A member of Institute of Chartered Accountants in England and Wales, Finance Faculty <u>ประวัติการอบรม</u> Blue Ocean Strategy Course Cer- tification Workshop, Various Invited Speakers	ไม่มี (0.00%)	2544 - ปัจจุบัน 2542 - 2543 2539 - 2541 2538 - 2539 2537 - 2538 2536 - 2537 2534 - 2536	Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division Assistant General Manager Senior Manager Manager Assistant Manager Executive Audit Senior	CIMB Investment Bank Berhad CIMB CIMB CIMB CIMB CIMB CIMB

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท ธุรกิจ
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต กรรมการในคณะกรรมการ พิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประธานคณะกรรมการ ธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการ บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประธานคณะกรรมการ การตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประธานคณะกรรมการ Basel II Steering Committee	54	- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ University of Pennsylvania, U.S.A. - ปริญญาโท กฎหมายและ ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ Tufts University, Massachusetts, U.S.A. - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ และวรรณคดี ภาษาอังกฤษ Georgetown University, U.S.A. ประวัติการอบรม - Directors Certification Program (DCP) - Directors Accreditation Program (DAP) - หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบัน การเงิน (FINEX IV) - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2550 - สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 10 มีนาคม - กรกฎาคม 2553)	ไม่มี (0.00%)	2551 - 2552 2551 - 2552 2546 - 2551	กรรมการ, กรรมการ บริหาร, คำตอบแทน ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า แห่งประเทศไทย บลจ. ทหารไทย บมจ.ธนาคารทหารไทย

ประวัติคณะกรรมการจัดการ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นางดวงพร สุจริตานันต์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ	59	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - The Financial and Macro Economic Effects of the new Basel accord - Customer Centricity and Enterprise Agility in Financial Service-Today's Global Industry Trends - Managing The Recovery: Challenges Ahead - Management Development program(CMA.8) Capital Market Academy - Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT3) Commerce Academy - Leadership for CHANGE - Advanced Security Management Program : ASMP 2 The National Defence College Association fo Thailand (NDCAT)	ไม่มี (0.00%)	2552	ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการอำนวยการ คณะกรรมการที่ปรึกษา กรรมการ คณะกรรมการพลังงาน	บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) (เดิมชื่อ “บล.บีที”) สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ประกอบการและครู โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา มูลนิธิยุทธสาร ณ นคร หอการค้าไทย
2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม	60	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ State University of New York at Binghamton, สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Central Missouri State University, สหรัฐอเมริกา	ไม่มี (0.00%)	2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - 2551 2545 - 2546 2542 - 2544 2535 - 2541 2533 - 2535 2531 - 2532 2521 - 2530	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ Vice President Vice President	บจ. บีที ลีสซิ่ง บจ. บีทีเวิลด์ลีส บมจ. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย บจ. บีที ประกันภัย บมจ. ธนาคาร เอเซีย บงล. พรีเมียร์ บงล. A.G.C.(ประเทศไทย) (บริษัทในเครือธนาคาร Westpac ประเทศออสเตรเลีย) ธนาคารแห่งอเมริกา ธนาคาร เซสแมนฮัตตัน
3. นายลี เต็ก เล็ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	54	B.Science Hons (II), University of Malaya, Malaysia ประวัติการอบรม Global Business Consortium, London Business School	ไม่มี (0.00%)	2550 - 2551 2549 - 2550 2548 - 2549 2547 - 2548 2546 - 2547 2539 - 2546 2527 - 2539 2523 - 2527	Head, Global Markets Regional Treasurer Senior Bannker, Client Relationships, Wholesale Bank Head, Public Sector & Financial Institutions, Client Relationships, Wholesale Bank Head, Global Markets Head, Global Markets Dealer to Treasurer Operations Officer to Dealer	ABN AMRO Bank Bhd United Overseas Bank Ltd., Standard Chartered Bank (Malaysia) Standard Chartered Bank (Malaysia) Standard Chartered Bank (Thailand) Standard Chartered Bank (Malaysia) Citibank Malaysia Malayan Banking Bhd

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรม การเงิน	42	- MBA (International Business Management & Marketing) Oregon State University, Oregon, USA. - BA (International Finance/Banking) Oregon State University, Oregon, USA	ไม่มี (0.00%)	2552 - 2553	Director Regional Sales, Cash Management Corporate	Deutsche Bank AG, Bangkok
				2548 - 2552	Head, Global Transaction Banking	Deutsche Bank AG, Bangkok
				2547 - 2548	Head, Global Cash Management	Deutsche Bank AG, Bangkok
				2544 - 2547	SVP, Cash Management Services	Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Bangkok
5. นายเอกชัย ติวตานนท์ รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและ พัฒนาสินเชื่อ	58	- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LLM) มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา - เนติบัณฑิตไทย - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร บจ. ซีที คอลล์ จำกัด บจ. บีที ประกันภัย บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล (เดิมชื่อ "บลจ. บีที")
				1999 - 2010		
				2009 - 2010		
6. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	48	- Master of Science (Information Systems), Golden Gate University - Master of Business Administration (Finance), University of Pittsburgh - เศรษฐศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ประวัติการอบรม</u> - Director Certification Program, Thai Institute of Directors - CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA - Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK - CIMB-Instead Leadership Development Program	ไม่มี (0.00%)	ปัจจุบัน	กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)	บลจ. ซีไอเอ็มบี - พริ้นซิเพิล
				2547 - 2552	ผู้จัดการสายข้อมูลการบริหารและวางแผน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
				2543 - 2547	Head of Business Finance and Strategy, Wholesale Bank	ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์และธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์นครธน (ประเทศไทย)
				2541 - 2543	Vice President, Financial Control Department	ธนาคาร ซิตี้แบงก์ (ประเทศไทย)
				2539 - 2541	Vice President, Country Finance Officer	ธนาคารแห่งอเมริกา
7. นายวี ติม เบ็ง รองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและ ปฏิบัติการ	50	- Bachelor of Arts (Hons), University of Malaya <u>ประวัติการอบรม</u> - 16th World Congress on Information Technology, Multimedia Development Corporation - Global Operation Risk Management Forum (London), The Risk Management Association (RMA) - Entrepreneurship: Building and Growing New venture by Dr. Michael J. Roberts	ไม่มี (0.00%)	2549 - 2552	Director/ Programme Director, transformation Office (CEO Office) and GIOD-PMO Head	CIMB Investment Bank Berhad.
				2546 - 2549	Chief Operation Officer	SBB Mutual Berhad (now CIMB Wealth Advisors Berhad)
				2543 - 2546	Various Management Positions	I-System Consulting (now CMS I-System Berhad)
				2537 - 2543	Head of Special Projects, CEO Office Senior Consultant	American International Assurance Co., Ltd.
				2534 - 2537		Price Waterhouse Consulting (now Pricewater houseCoopers)
				2531 - 2534	Head of Special Projects, Internal Audit Division	Perwira Affin Bank Berhad (now Affin Bank)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้น ในธนาคาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นางปทุม ณ เชียงใหม่ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	55	- Master of Science Business (Marketing) University of Wisconsin - Madison - Master of Business Administration (Finance & Management) University of Wisconsin-Madison - Bachelor of Education (Education Psychology) Chulalongkorn University	ไม่มี (0.00%)	2549 - 2552 2548 2547 - 2548 2547 2542 - 2547 2538 - 2541	Director Director & EVP Managing Director Executive Director Director & First-SEVP Director & SEVP	BT Securities Co., Ltd. GE Money Finance GE Money Finance GE Capital (Thailand) Ayudhya Investment & Trust Plc. Ayudhya Investment & Trust Plc.
9. นายก่อภพ วัฒนสิน ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหาร ทรัพยากรบุคคล	53	- Ph.D., Public Administration University of Cincinnati, Ohio, USA - Master of Public Administration Kentucky State University, Kentucky, USA - Bachelor of Arts (Political Science) Ramkhamhaeng University	ไม่มี (0.00%)	2546 - 2552 2544 - 2546 2542- 2544 2539 - 2542 2537- 2539	หัวหน้าสาย HR Client Services เจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากร บุคคล (ประเทศไทย) หัวหน้ากลุ่มบริหาร ทรัพยากรบุคคล กรรมการบริหารทรัพยากร บุคคล ผู้จัดการฝ่ายบุคคล	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ Citibank N.A. ธนาคารทีบีเอส ไทยทุน ธนาคารเครดิตอกริกอล อินโดนีเซีย บจ. อีทีเอ (ประเทศไทย)
10. นางสาวดุชนี เกลียวปิ่นนัท ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อ รายย่อย	44	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัย สุโขทัยธรรมาราช - MBA - บริหารธุรกิจ Drexel University - เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00%)	2548-2553 2547-2548 2543-2547 2543-2543	ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการ รองผู้อำนวยการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี บมจ. ธนาคาร จีอี มั่นใจ เพื่อรายย่อย ธนาคาร ซิตี้แบงก์ บมจ. ธนาคาร เอเซีย
11. นายธาดา จารุกิจไพศาล ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทาง การขายและเครือข่าย	56	- ปริญญาเอก คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยซินซินเนติ รัฐโอไฮโอ สหรัฐอเมริกา - ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัย เคนตักกี สเตท รัฐเคนตักกี สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี (0.00%)	2544 - 2547 2542 - 2544 2539 - 2542 2532 - 2538 2530 - 2531 2529 - 2530 2527 - 2528	SVP,Head Consumer Banking Group Executive Vice President Executive Vice President Vice President & Card Business Manager Account Director Product Manager Account Executive	บมจ. ธนาคาร ทีบีเอส ไทยทุน บมจ. ธนาคาร เอเซีย บมจ. ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา Citibank, N.A. Ogilvy & Mather Johnson & Johnson Ogilvy & Mather
12. นายประภาส ทองสุข ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร	48	- MBA, National Institute of Development Administration (NIDA) - MBA, National Institute of Development Administration (NIDA)	ไม่มี (0.00%)	2547- 2553 2545- 2547 2539- 2545 2538- 2539 2535- 2538 2531- 2535	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร (ด้านการตลาด) หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์การ สร้างแบรนด์และสื่อสาร การตลาด ผู้จัดการกลุ่มผลิตภัณฑ์ ผู้จัดการผลิตภัณฑ์ ผู้อำนวยการด้านการบัญชี ผู้อำนวยการด้านการบัญชี เจ้าหน้าที่ประชาสัมพันธ์	บมจ. บัตรกรุงไทย Carlsberg Beer Asia Bev Philips Electronic (Thailand) J.Walter Thompson Advertising SPA Advertising บมจ. ธนาคารกสิกรไทย



ในปี 2553 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. จัดทำหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาที่ครอบคลุมทั้งในด้านกำหนดค่าตอบแทนและการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณารอบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ โดยสำหรับกรรมการ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่เสนอแนะค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่รับผิดชอบการกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประจำปี คณะกรรมการค่าตอบแทนพิจารณาบทวนผลการประเมินในการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงและนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม

สำหรับปี 2553 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรู้ความสามารถผลการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว



(นางวานันท์ พิเชตรัตน์)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีระบบการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์ และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อ และงานการกำกับกับการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ได้แก่ พิจารณานุมัติแผนงานตรวจสอบ และแผนกำกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ความสามารถและความเพียงพอของทรัพยากรในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และข้อสงสัยเกี่ยวกับการลาออกหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจการจากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ด้านตรวจสอบภายใน ส่วนสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นครั้งคราว เพื่อรับทราบข้อสังเกตและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งร่วมหารือกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละสองครั้ง

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้นที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมายระเบียบของทางราชการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร



(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากลโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553



(นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช)
ประธานกรรมการ



(นายสุกิต ศิวะรักษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เสนอผู้ถือหุ้นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร งบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว จากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (ก่อนปรับใหม่) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นและได้เสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2553 โดยมีข้อสังเกตในเรื่องธนาคารมีสัญญาการโอนขายลูกหนี้โดยคุณภาพกับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งมีเงื่อนไขเกี่ยวกับส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากลูกหนี้โดยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท. และมีประเด็นค้างเกี่ยวกับการส่งมอบเอกสารสิทธิและอื่นๆ อันอาจกระทบต่อการปรับปรุงราคาโอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบและหาข้อสรุปร่วมกันระหว่างธนาคารและ บสท.

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

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

บุญเลิศ กมลชนกกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร
21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
งบการเงินรวม และ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

งบการเงินรวม

งบดุล

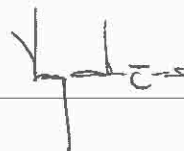
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
		(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสด	2,744,520,360	2,821,772,139	2,743,015,913	2,820,537,268
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7			
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	13,033,743,993	14,257,684,949	12,730,255,189	13,765,038,298
ไม่มีดอกเบีย	1,304,581,921	724,041,606	1,202,090,878	656,207,194
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	494,403,709	290,098,375	494,403,709	290,098,375
ไม่มีดอกเบีย	409,402,942	97,720,535	409,402,942	97,720,535
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	15,242,132,565	15,369,545,465	14,836,152,718	14,809,064,402
เงินลงทุน	8			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	9,325,613,132	5,121,282,522	9,253,829,002	4,928,252,885
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	12,152,030,194	15,387,861,853	12,143,629,526	15,236,251,809
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	153,912,645	205,453,938	1,323,143,017	1,463,637,904
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	21,631,555,971	20,714,598,313	22,720,601,545	21,628,142,598
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	9			
เงินให้สินเชื่อ	93,792,939,560	85,996,442,503	92,160,867,660	81,179,770,435
ดอกเบียค้างรับ	207,354,400	254,683,505	177,764,475	198,137,466
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	94,000,293,960	86,251,126,008	92,338,632,135	81,377,907,901
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	10			
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11			
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ - สุทธิ	91,386,837,976	78,298,634,223	89,906,381,565	77,131,956,915
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12			
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	61,479,078	53,947,377	61,479,078	53,947,377
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13			
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน				
สินทรัพย์อื่น	16			
รวมสินทรัพย์	140,476,827,736	127,019,523,167	139,210,184,244	125,580,956,772

กรรมการ



กรรมการ



หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สิน				
เงินรับฝาก	17			
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	93,950,965,087	88,320,066,638	93,834,826,994	88,345,547,649
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	712,652,772	78,696,230	712,652,772	78,696,230
รวมเงินรับฝาก	94,663,617,859	88,398,762,868	94,547,479,766	88,424,243,879
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
18				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	4,379,243,289	9,183,075,027	4,187,984,098	9,106,511,182
ไม่มีดอกเบีย	82,551,800	54,784,753	85,396,576	56,907,979
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	916,592,199	705,945,060	916,592,199	705,945,060
ไม่มีดอกเบีย	488,852,855	3,570,527	488,852,855	3,570,527
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,867,240,143	9,947,375,367	5,678,825,728	9,872,934,748
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม				
250,634,382	286,026,119	250,634,382	286,026,119	
เงินกู้ยืม				
19				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	14,992,182,216	9,544,679,635	14,992,182,216	9,544,679,635
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,400,602,069	5,647,520,527	5,300,254,590	5,551,951,499
รวมเงินกู้ยืม	20,392,784,285	15,192,200,162	20,292,436,806	15,096,631,134
ภาระของธนาคารจากการรับรอง				
61,479,078	53,947,377	61,479,078	53,947,377	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
263,815,167	287,260,507	263,765,597	287,489,155	
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน				
544,310,749	524,227,773	544,310,749	523,647,640	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน				
1,941,104,710	1,182,961,588	1,941,104,710	1,182,961,588	
หนี้สินอื่น				
20	4,556,007,668	3,202,630,389	3,935,922,551	2,229,613,205
รวมหนี้สิน	128,540,994,041	119,075,392,150	127,515,959,367	117,957,494,845

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท (ปรับปรุงใหม่)	บาท	บาท (ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	21			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		8,157,967,378		8,157,967,378
(31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 :				
13,349,401,164 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท)		6,674,700,582		6,674,700,582
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท				
(31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 :				
หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท)	8,157,967,378	6,674,700,582	8,157,967,378	6,674,700,582
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,483,266,796	-	1,483,266,796	-
ผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	22	566,608,876	729,326,917	566,608,876
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	23	160,792,997	49,179,146	141,019,632
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย	24	63,500,000	-	63,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,421,426,993	420,566,556	1,281,862,195
			1,281,862,195	180,163,963
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	11,853,563,040	7,873,773,201	11,694,224,877	7,623,461,927
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	82,270,655	70,357,816	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	11,935,833,695	7,944,131,017	11,694,224,877	7,623,461,927
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	140,476,827,736	127,019,523,167	139,210,184,244	125,580,956,772
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	33			
การรับอวัลต์ัวเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	578,576,847	195,387,963	848,576,847	395,387,963
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	603,168,810	509,571,415	603,168,810	509,571,415
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,862,306,163	2,313,070,311	1,862,306,163	2,313,070,311
ภาระผูกพันอื่น	388,078,280,120	197,093,973,193	388,078,344,120	197,094,037,193

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	4,891,109,210	5,470,186,327	5,066,338,305	5,572,250,257
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,052,365	428,549,522	129,322,761	416,360,695
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	664,496,643	536,680,688	-	-
เงินลงทุน	766,002,424	1,204,761,117	764,810,333	1,402,217,158
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,451,660,642	7,640,177,654	5,960,471,399	7,390,828,110
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	1,020,554,941	2,509,883,941	1,020,345,415	2,510,978,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96,553,455	144,614,090	87,802,712	131,574,398
เงินกู้ยืมระยะสั้น	178,519,447	27,990,648	178,519,447	27,360,745
เงินกู้ยืมระยะยาว	301,662,875	316,561,068	296,884,424	316,561,068
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,597,290,718	2,999,049,747	1,583,551,998	2,986,475,020
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ	4,854,369,924	4,641,127,907	4,376,919,401	4,404,353,090
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(800,490,039)	(1,168,159,815)	(775,000,000)	(1,145,000,000)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	4,053,879,885	3,472,968,092	3,601,919,401	3,259,353,090
รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	26	213,087,626	640,575,176	492,026,604
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		98,771,849	80,532,706	80,532,706
อื่น ๆ		916,261,122	719,697,315	609,901,134
กำไรจากการบริหาร/ตราสารอนุพันธ์		288,951,475	80,265,975	288,904,759
รายได้อื่น	27	413,764,140	100,167,675	115,472,106
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบี้ย		1,930,836,212	1,947,747,721	1,461,525,621

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	หมายเหตุ	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,658,503,219	2,136,139,517	2,167,461,546	1,836,304,042
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,195,404,022	1,292,459,683	1,085,873,021	1,204,227,621
ค่าภาษีอากร		191,845,431	219,258,536	191,176,782	218,660,737
ค่าธรรมเนียมและบริการ		382,103,628	324,417,071	342,313,716	295,784,665
ค่าตอบแทนกรรมการ		9,612,000	10,997,000	9,300,000	9,400,000
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก		350,000,000	598,644,302	350,000,000	598,644,302
สำรองสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น		35,221,569	137,102,719	35,221,569	129,772,719
สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล		10,000,000	163,500,000	10,000,000	163,500,000
ค่าใช้จ่ายอื่น		441,619,262	336,205,842	355,840,297	195,874,946
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย		5,274,309,131	5,218,724,670	4,547,186,931	4,652,169,032
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้					
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	28	(23,519,891)	(3,159,173)	-	-
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานต่อเนื่อง		686,887,075	(127,676,904)	1,002,480,191	68,709,679
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	15	153,898,449	131,994,933	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี		840,785,524	4,318,029	1,002,480,191	68,709,679
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		828,846,303	1,667,478	1,002,480,191	68,709,679
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย		11,939,221	2,650,551	-	-
		840,785,524	4,318,029	1,002,480,191	68,709,679
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	31	0.06	0.00	0.07	0.01
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		13,934,580,393	11,866,459,533	13,934,580,393	11,868,166,240

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

งบการเงินรวม										
หมายเหตุ	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร									
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน(ค่า)กว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกิน(ค่า)กว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม	หุ้นสามัญซื้อคืน โดยบริษัทย่อย	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น ของธนาคาร	ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552	25,030,127,183	(10,606,987,712)	748,814,825	54,637,646	6,053,484	(9,704,736,373)	(460,381,158)	5,067,527,895	67,706,843	5,135,234,738
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น :										
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(19,487,908)	-	-	19,487,908	-	-	-	-
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	(5,458,500)	-	12,011,869	-	6,553,369	-	6,553,369
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(19,487,908)	(5,458,500)	-	31,499,777	-	6,553,369	-	6,553,369
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	1,667,478	-	1,667,478	2,650,551	4,318,029
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	(19,487,908)	(5,458,500)	-	33,167,255	-	8,220,847	2,650,551	10,871,398
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	21	25,030,127,182	(22,483,740,961)	-	-	-	-	2,536,386,221	-	2,536,386,221
ลดทุนหุ้นสามัญ	21	(43,385,553,783)	33,100,728,673	-	(6,053,484)	10,290,878,594	-	-	-	-
หุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อยลดลง	21	-	-	-	-	(198,742,920)	480,381,158	281,638,238	-	281,638,238
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	422	422
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	6,674,700,582	-	729,326,917	49,179,146	-	420,566,556	-	7,873,773,201	70,357,816	7,944,131,017
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553	6,674,700,582	-	729,326,917	49,179,146	-	420,566,556	-	7,873,773,201	70,357,816	7,944,131,017
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น :										
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	22	-	(5,302,508)	-	-	5,302,508	-	-	-	-
โอนกลับส่วนที่ตีราคาอาคารสำนักงาน	22	-	(157,415,535)	-	-	157,415,535	-	-	-	-
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	23	-	-	111,613,851	-	-	-	111,613,851	-	111,613,851
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(162,718,041)	111,613,851	-	162,718,041	-	111,613,851	-	111,613,851
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	828,846,303	-	828,846,303	11,939,221	840,785,524
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	(162,718,041)	111,613,851	-	991,564,344	-	940,460,154	11,939,221	952,399,375
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	21	1,483,266,796	1,483,266,796	-	-	-	-	2,966,533,592	-	2,966,533,592
สำรองตามกฎหมาย	24	-	-	-	63,500,000	(63,500,000)	-	-	-	-
ปรับปรุงค่าความนิยม	-	-	-	-	-	72,796,093	-	72,796,093	-	72,796,093
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,382)	(26,382)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	8,157,967,378	1,483,266,796	566,608,876	160,782,997	63,500,000	1,421,426,993	-	11,853,563,040	82,270,655	11,935,833,695

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่า มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรองตาม กฎหมาย	กำไร(ขาดทุน) สะสม		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2552	25,030,127,183	(10,606,987,712)	748,814,825	55,777,090	6,053,484	(10,198,912,218)	5,034,872,652	
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น :								
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(19,487,908)	-	-	19,487,908	-	
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	(16,506,625)	-	-	(16,506,625)	
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(19,487,908)	(16,506,625)	-	19,487,908	(16,506,625)	
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	68,709,679	68,709,679	
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	(19,487,908)	(16,506,625)	-	88,197,587	52,203,054	
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	21	25,030,127,182	(22,493,740,961)	-	-	-	2,536,386,221	
ลดทุนหุ้นสามัญ	21	(43,385,553,783)	33,100,728,673	-	-	(6,053,484)	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552		6,674,700,582	-	729,326,917	39,270,465	-	180,163,963	7,623,461,927
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553		6,674,700,582	-	729,326,917	39,270,465	-	180,163,963	7,623,461,927
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น :								
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	22	-	-	(5,302,506)	-	-	5,302,506	-
โอนกลับส่วนที่ตีราคาอาคารสำนักงาน	22	-	-	(157,415,535)	-	-	157,415,535	-
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น	23	-	-	-	101,749,167	-	-	101,749,167
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(162,718,041)	101,749,167	-	162,718,041	101,749,167	
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	1,002,480,191	1,002,480,191	
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	(162,718,041)	101,749,167	-	1,165,198,232	1,104,229,358	
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	21	1,483,266,796	1,483,266,796	-	-	-	-	2,966,533,592
สำรองตามกฎหมาย	24	-	-	-	-	63,500,000	(63,500,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553		8,157,967,378	1,483,266,796	566,608,876	141,019,632	63,500,000	1,281,862,195	11,694,224,877

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	710,406,966	(124,517,731)	1,002,480,191	68,709,679
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน	140,216,258	179,411,635	-	-
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้รวมการดำเนินงานที่ยกเลิก	850,623,224	54,893,904	1,002,480,191	68,709,679
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	443,005,608	511,328,310	414,192,110	474,926,145
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	800,490,039	1,160,873,883	775,000,000	1,145,000,000
กลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการขายบริษัทย่อย	(3,264,713,182)	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น	17,757,838	137,102,719	17,757,838	129,772,719
สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	10,000,000	163,500,000	10,000,000	163,500,000
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	20,082,976	31,150,950	20,663,109	30,570,818
โอนกลับสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินลงทุนในลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	(4,495,239)	-	-
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	145,679,027	(45,778,610)	2,700,000	(39,000,000)
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,027,626	-	7,027,626	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	36,704,301	20,007,596	32,604,969	20,007,596
(กำไร)ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(134,568,480)	104,213,442	(134,568,480)	104,213,442
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
ของเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง	90,137,500	157,929,778	90,137,500	157,929,778
ขาดทุน(กำไร)จากสินทรัพย์รอการขาย	2,671,040	85,875,979	(84,610,650)	(42,894,766)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	493,678	(23,258,558)	(854,738)	(2,528,223)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(187,480,366)	(566,929,599)	(495,943,013)	(575,595,091)
กำไรจากการขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	(7,520,554)	-	-
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	(18,845,712)	(191,968,817)	(18,845,712)	(66,020,873)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(280,932,166)	(15,213,495)	(280,905,975)	(15,168,196)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13,880,688	4,246,057	13,880,688	4,246,057
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,648,668	11,542,325	18,286	11,542,325
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(6,465,840,922)	(7,754,184,623)	(5,960,471,399)	(7,390,811,322)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,597,290,718	2,997,722,235	1,583,551,998	2,985,147,507
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(6,311,887,897)	(3,168,962,317)	(3,006,185,652)	(2,836,452,405)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
เงินลงทุนเพื่อค้า	126,427,220	27,983,679,937	(27,766,819)	28,179,895,391
เงินให้สินเชื่อ	251,369,936	573,711,695	305,649,410	596,496,310
ทรัพย์สินรอการขาย	(11,173,777,028)	3,598,068,011	(13,710,705,007)	4,169,513,947
สินทรัพย์อื่น	585,197,797	505,689,459	293,527,586	172,258,594
สินทรัพย์อื่น	(32,761,215)	(441,422,742)	(44,091,439)	(405,936,354)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	6,264,854,991	(71,329,925,108)	6,123,235,887	(71,581,331,374)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,080,135,224)	(304,078,205)	(4,194,109,020)	(112,747,517)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(35,391,737)	97,674,303	(35,391,737)	97,674,303
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	(33,879,893)	-	-	-
หนี้สินอื่น	1,363,249,465	(487,103,296)	1,559,524,782	(674,537,099)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(13,076,733,585)	(42,972,668,263)	(12,736,312,009)	(42,395,166,204)
ดอกเบี้ยรับ	5,746,785,294	6,677,299,665	5,214,644,571	6,128,443,037
ดอกเบี้ยจ่าย	(1,158,274,554)	(2,571,120,035)	(1,149,592,502)	(2,553,340,898)
ภาษีจ่าย	(25,279,752)	(26,451,129)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(8,513,502,597)	(38,892,939,762)	(8,671,259,940)	(38,820,064,065)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(8,464,968,236)	(5,714,597,253)	(8,068,156,225)	(5,714,597,253)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	3,529,678,020	23,110,009,991	3,517,955,086	23,110,009,991
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	3,553,651,637	1,158,240,456	3,553,651,637	1,158,240,456
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,589,706,047)	(7,213,140,877)	(2,589,706,047)	(7,213,140,877)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,578,300,003	12,519,176,248	1,578,300,003	12,519,176,248
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(448,507)	-	(448,510)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	24,746,374	410,944,707	23,816,995	410,944,707
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนทั่วไป	34,980,000	81,821,134	34,980,000	81,821,134
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	(260,500,000)	(120,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	944,992,863	387,737,655	944,992,863	-
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	285,869,935	174,406,516	280,307,228	174,406,516
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	(14,568,150)	-	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(231,161,954)	(198,172,540)	(198,638,860)	(169,619,016)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	1,086,239,411	242,958,092	1,070,228,129	242,425,215
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(152,438,157)	(200,341,188)	(142,935,249)	(195,852,056)
เงินปันผลรับ	197,503,070	159,572,123	196,310,979	357,451,540
ดอกเบี้ยรับ	659,353,846	1,549,324,424	659,353,846	1,528,178,070
เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	442,024,108	26,467,939,488	599,511,875	26,169,444,675

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	บาท	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น	5,447,502,581	5,620,486,218	5,447,502,581	6,091,478,115
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น	-	2,595,569,028	-	2,500,000,000
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	2,966,533,592	2,536,386,221	2,966,533,592	2,536,386,221
เงินสดรับจากการขายหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อย	-	155,017,038	-	-
ดอกเบี้ยจ่าย	(419,809,463)	(292,397,087)	(419,809,463)	(287,059,163)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากการจัดหาเงิน	7,994,226,710	10,615,061,418	7,994,226,710	10,840,805,173
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด(ลดลง)เพิ่มขึ้นสุทธิ	(77,251,779)	(1,809,938,856)	(77,521,355)	(1,809,814,217)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	2,821,772,139	4,631,710,995	2,820,537,268	4,630,351,485
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	2,744,520,360	2,821,772,139	2,743,015,913	2,820,537,268
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
หนี้สูญตัดบัญชี	-	2,385,232,723	-	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	360,859,946	442,147,153	-	12,870,000
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	21,382,523	-	21,382,523	-
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	10,988,000	-	10,988,000	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลซื้อ	11,870,365	5,084,216	12,012,865	5,084,216
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	111,614,837	16,506,625	101,749,167	16,506,625
ตัดจำหน่ายสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,267,712,968	2,332,450,741	980,900,726	2,332,450,741
โอนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนไปที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	29,568,227	94,680,968	30,019,299	94,680,968
โอนสิทธิการเช่าไปที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12,611,365	-	12,611,365	-
โอนค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนไปหนี้สินอื่น	34,000,000	-	34,000,000	-
โอนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไปรายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงิน(สินทรัพย์)	1,300,000	-	2,000,000	-
ตัดจำหน่ายค่าความนิยมติดลบ	72,796,094	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 104 ถึง 175 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานข้อมูลจึงเรียกรวมธนาคารและบริษัทย่อยว่ากลุ่มบริษัท โดยธนาคารมี CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซียเป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท CIMB Group Holdings Berhad (เดิมชื่อ "Bumiputra-Commerce Holding Berhad") เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท วันที่ 20 เมษายน พ.ศ. 2552 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้ธนาคารเปลี่ยนชื่อจาก "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)" เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และชื่อภาษาอังกฤษ "CIMB THAI Bank Public Company Limited" และธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์แล้ววันที่ 1 พฤษภาคม พ.ศ. 2552

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจบริการการลงทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจให้สินเชื่อและธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554

2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ("งบการเงิน") ได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 ซึ่งหมายถึงมาตรฐานการบัญชีที่ออกภายใต้พระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแสดงรายการในงบการเงินหลัก (คือ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด) ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") เรื่อง "การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน" ลงวันที่ 3 สิงหาคม พ.ศ. 2551

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยกำหนดให้ฝ่ายบริหารประมาณการและกำหนดสมมติฐานที่เกี่ยวข้องอันจะมีผลต่อตัวเลขของสินทรัพย์และหนี้สิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน และข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาที่เสนองบการเงินดังกล่าว ตัวเลขที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากตัวเลขประมาณการ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารได้จัดทำตัวเลขประมาณการขึ้นจากความเข้าใจในเหตุการณ์และสิ่งที่ได้กระทำไปในปัจจุบันอย่างดีที่สุดแล้ว

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมาย ในกรณีที่เมื่อมีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

งบการเงินรวมได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อยในระหว่างปี ยกเว้นที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.7 และ 15

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3 นโยบายการบัญชี

นโยบายการบัญชีที่สำคัญซึ่งในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีดังต่อไปนี้

3.1 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

ก) แม่บทการบัญชี

แม่บทการบัญชีฉบับปรับปรุงมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม พ.ศ. 2553

ข) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง

มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงและมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 และวันที่ 1 มกราคม 2556 และธนาคารไม่ได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มีดังต่อไปนี้

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554

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)	เรื่องเงินลงทุนในบริษัทรวม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องกำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องงบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการค้ำประกันของสินทรัพย์
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
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	เรื่องสัญญาก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่องภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 29 ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) ฉบับที่ 6 ฉบับที่ 15 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนมาตรฐานฉบับอื่นนั้นอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ที่คาดว่าจะมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินมีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ ซึ่งรวมถึงภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี หนี้สินหรือสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากจำนวนที่คาดว่าจะต้องจ่ายแก่ หรือได้รับคืนจากหน่วยงานจัดเก็บภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณโดยอ้างอิงจากผลแตกต่างชั่วคราวของฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้นด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่กิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่กิจการคาดว่าจะต้องจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่บังคับใช้อยู่หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยการปรับปรุงย้อนหลัง ซึ่งคาดว่าจะทำให้เกิดรายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และมีผลกระทบต่อกำไรสะสมและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ผู้บริหารของกิจการอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลประโยชน์พนักงาน ซึ่งสามารถจัดประเภทได้ 4 ประเภท ได้แก่ ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน รวมถึงโครงการสมทบเงิน และโครงการผลประโยชน์พนักงาน ค) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น และ ง) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้วัดมูลค่าโครงการผลประโยชน์พนักงาน และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ กิจการสามารถเลือกรับรู้มูลค่าไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จหรือกำไรขาดทุน ส่วนผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้รับรู้ในกำไรขาดทุน ธนาคารและบริษัทย่อยจะเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาปฏิบัติตั้งแต่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ผู้บริหารของกิจการอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

ตัวเลขเปรียบเทียบได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนอรายการในงบการเงินปีปัจจุบัน ดังนี้

รายการในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 โดยมีรายการที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. ธนาคารได้แยกแสดงรายการสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินออกจากสินทรัพย์อื่นและหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน แสดงยอดในงบการเงินรวมและเฉพาะธนาคารจำนวน 1,592 ล้านบาท และ 1,183 ล้านบาท ตามลำดับ
2. รายการค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้รอตัดจำหน่ายจำนวน 37 ล้านบาท และรายการดอกเบี้ยค้างจ่ายของเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 86 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากสินทรัพย์อื่นและดอกเบี้ยค้างจ่ายตามลำดับ เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวเพื่อให้เป็นไปตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 บางรายการได้จัดประเภทใหม่ให้สอดคล้องกับรายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 โดยมีรายการที่มีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. รายการรายได้ค่าโทรศัพท์และไปรษณีย์ จำนวน 9 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากรายได้อื่นเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ
2. รายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานตามสัญญาบริการ จำนวน 16 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากค่าธรรมเนียมและบริการเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
3. รายการค่าใช้จ่ายในการรักษาความปลอดภัยตู้เอทีเอ็มจำนวน 30 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากค่าใช้จ่ายอื่นเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์

4. รายการค่าใช้จ่ายค่าโทรศัพท์จำนวน 36 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เป็นค่าใช้จ่ายอื่น
5. รายการค่าใช้จ่ายในการประเมินราคาสินทรัพย์จำนวน 8 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากค่าธรรมเนียมและบริการเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
6. รายการค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนพิเศษที่ให้แกพนักงานจำนวน 10 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากค่าธรรมเนียมและบริการเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

3.2 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์บางประเภทจะรับรู้ตามเกณฑ์การรับชำระเงินซึ่งเป็นข้อกำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์

(ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผลทำให้บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลที่จ่าย

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้โดยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้รายที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี ทั้งนี้อัตราผลตอบแทนคำนวณบนพื้นฐานข้อสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาในการเก็บเงินจากลูกหนี้เหล่านี้ในอนาคต ข้อสมมติฐานเหล่านี้เกี่ยวกับเหตุการณ์ที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งอาจถูกกระทบและเปลี่ยนแปลงได้ด้วยเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า

(ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(จ) กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ฉ) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ช) เบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยจะถือเป็นรายได้ตามวันที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย หลังจากหักเบี้ยประกันต่อและส่งคืนแล้ว

บริษัทย่อยบันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับการรับประกันต่อจากบริษัทประกันภัยต่างๆ เมื่อได้รับแจ้งเป็นทางการจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อเหล่านั้น

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น
บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เกี่ยวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินกู้

(ณ) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนบันทึกเมื่อได้รับแจ้งการเรียกชดเชยจากผู้เอาประกัน รวมถึงประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัย ณ วันที่ในงบดุล

(ค) ต้นทุนการรับประกันภัย

ต้นทุนการรับประกันภัย เช่น ค่านายหน้าถือเป็นค่าใช้จ่ายในบัญชีที่เกิดขึ้น

(ง) ค่านายหน้าเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อ

ค่านายหน้าจ่ายเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(จ) ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 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 เว้นแต่กรณีที่ฝ่ายบริหารแสดงเจตจำนงที่จะถือไว้ในเวลาน้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบดุลก็จะแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น
- (3) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบดุลก็จะแสดงไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น
- (4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในงบดุลด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ในงบกำไรขาดทุนรายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้รวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรวมไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการขายเงินลงทุนเพื่อขายหรือเกิดการด้อยค่า ผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและแสดงเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ในวันสิ้นวันทำการสุดท้ายของปีตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ชนิดอื่น คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทน ที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมไว้ในงบกำไรขาดทุน

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

3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อมาจากสถาบันการเงินแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือจากลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกันสำรองของ สปท.

3.6 เงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้โดยคุณภาพให้ บสท.

เงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้โดยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) เป็นผู้อาวุ้ ธนาคารถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงด้วยราคาทุน ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ 5 ธนาคารพาณิชย์สำหรับไตรมาสก่อน ธนาคารรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพเมื่อสิ้นสุดสัญญา และธนาคารได้รับรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนจาก บสท. หรือเมื่อประมาณการได้เป็นที่แน่นอน

3.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(1) บริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารหนี้ในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ขายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้รับบริษัทย่อยมา รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวกับการซื้อบริษัท สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้รับบริษัทย่อยนั้น ที่มูลค่ายุติธรรมโดยรวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยด้วย

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ธนาคารจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนทันที

รายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการในกลุ่มบริษัท จะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงซึ่ง ธนาคารพิจารณาแล้วว่า มีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทในกรณีที่จำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของบริษัท

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัทโดยแสดงด้วยวิธีราคาทุน

รายชื่อของบริษัทย่อยหลักของธนาคารและส่วนผลกระทบทางการเงินจากการได้มาและจำหน่ายบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.7

(2) บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญแต่ไม่ถึงกับควบคุม ซึ่งโดยทั่วไปก็คือการที่ธนาคารถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงอยู่ระหว่างร้อยละ 20 ถึงร้อยละ 50 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมด เงินลงทุนในบริษัทร่วมรับรู้เริ่มแรกด้วยราคาทุนและใช้วิธีส่วนได้เสียในการแสดงในงบการเงินรวม ธนาคารรับรู้เงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งได้รวมค่าความนิยมที่ระบุไว้ เมื่อได้มา (สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม)

ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนของธนาคารในบริษัทร่วมที่เกิดขึ้นภายหลังการได้มาจะรวมไว้ในงบกำไรขาดทุน และความเคลื่อนไหวในบัญชีส่วนเกินจากการตีมูลค่ายุติธรรมภายหลังการได้มาจะรวมไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีส่วนเกินทุน ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงภายหลังการได้มาจะปรับปรุงกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุน เมื่อส่วนแบ่งขาดทุนของธนาคารในบริษัทร่วมมีมูลค่าเท่ากับหรือเกินกว่ามูลค่าส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทร่วมนั้น ธนาคารจะไม่รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนอีกต่อไป

เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัทโดยใช้วิธีราคาทุน

รายชื่อของบริษัทร่วมหลักและส่วนผลกระทบทางการเงินจากการได้มาและจำหน่ายบริษัทร่วมออกไปได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.7

ในกรณีที่ธนาคารได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคาร ถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรือร้อยละ 20 ธนาคารจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และต้องจำหน่ายออกไปตามหลักเกณฑ์ของ สปท.

3.8 เงินให้สินเชื่อ/ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้น และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายหรือได้รับชำระคืน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

(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 ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนองหนี้หรือผ่อนชำระ

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

(ค) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่ได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกหนี้รายใหญ่ (MLR) ของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารปรับปรุงค่าเมื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทุกวันสิ้นงวด โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (MLR) ของธนาคาร ณ วันสิ้นงวด

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสำนักงานและอาคารชุดสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่าตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารส่วนอุปกรณ์อื่นๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้เป็นส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (ซึ่งรวมไว้ในผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง) และรวมอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น หากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงจะนำไปหักออกจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ได้ไม่เกินจำนวนที่เคยตีราคาเพิ่มไว้ก่อน สำหรับส่วนที่เกินกว่านั้นจะรับรู้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน ในแต่ละปี ผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาที่ตีใหม่ (ค่าเสื่อมราคาที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน) กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์มีไม่จำกัด

อาคาร	20 - 40 ปี
อุปกรณ์	5 ปีและ 10 ปี

มูลค่าซากและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ได้ทบทวนและแก้ไขตามความเหมาะสม ณ ทุกวันที่ในงบดุล

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

การซ่อมแซมและบำรุงรักษาจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนระหว่างงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้น ต้นทุนของการปรับปรุงให้ดีขึ้นที่สำคัญจะบันทึกรวมไว้ในราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าการปรับปรุงนั้นจะทำให้บริษัทได้ประโยชน์กลับคืนมามากกว่าการใช้ประโยชน์โดยไม่มีการปรับปรุงสินทรัพย์ที่ได้มา การปรับปรุงหลักจะตัดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

รายการกำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายคำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชี และจะรวมไว้ในงบกำไรจากการดำเนินงาน ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่เกี่ยวข้องจะโอนไปยังกำไรสะสม

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อมามีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ดูแลและมีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งอาจให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลานานกว่าหนึ่งปีจึงจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนโดยตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเมื่อได้มาให้เป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายการเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

3.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีหมุนเวียนอื่นที่ไม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน รวมทั้งค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพื่อพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืนซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารและบริษัทย่อยต้องกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ในงวดก่อนที่ไม่ใช่ค่าความนิยม เมื่อประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไปภายหลังจากที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแล้ว

3.14 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 2 - 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

3.15 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนสูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

3.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่างๆ ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินรวมนำเสนอในสกุลเงินบาท

ธนาคารและบริษัทย่อยแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบดุลให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุน

3.18 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารแสดงภาระภายใต้สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นรายการนอกงบดุล วิธีการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์แตกต่างกันขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการดังนี้

(ก) มาตรการอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

ธนาคารบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีไว้เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรมโดยจะรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน

(ข) มาตรการอนุพันธ์ที่ได้มีไว้เพื่อค้า

ธนาคารวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่ได้มีไว้เพื่อค้าด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังนี้

- (1) สำหรับองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่ในงบดุล
- (2) สำหรับองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ย ธนาคารบันทึกตามวิธีคงค้าง

3.19 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

ธนาคารบันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝงในเงินลงทุนใน Structured Note และเงินฝากประเภท Structured Deposit ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

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

3.20 เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ คือ อัตราส่วนของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในระหว่างปี หักด้วยเบี้ยประกันต่อและสงคืนที่สัมพันธ์กับระยะเวลาของความเสี่ยงภัย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ของปีถัดไปจนถึงวันที่ที่กรมธรรม์ประกันภัยหมดอายุ เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ คำนวณตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- | | |
|--|---|
| การประกันอัคคีภัย ตัวเรือ รถยนต์ และภัยเบ็ดเตล็ด | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า) | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - เพิ่มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

3.21 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับแจ้งแล้วแต่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่ในงบดุล สุทธิจากส่วนที่สามารถเรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ โดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในขณะนั้น นอกจากนี้บริษัทยังได้พิจารณาประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัย ณ วันที่ในงบดุล

บริษัทยังตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัย ใช้วิธีการประมาณด้วยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยอาศัยประสบการณ์และข้อมูลในอดีตของบริษัทซึ่งไม่น้อยกว่าร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิของปี

ผลต่างระหว่างค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ในงบดุลกับการปรับปรุงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนของปีถัดไป

3.22 เงินบำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีระเบียบในการจ่ายเงินบำเหน็จให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปีขึ้นไปและออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ธนาคารบันทึกเงินบำเหน็จพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายตามจำนวนปีที่ทำงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้หากพนักงานคนใดลาออกโดยไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จพนักงาน ธนาคารจะบันทึกกลับรายการจำนวนยอดสะสมที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้สำหรับพนักงานคนนั้นเป็นส่วนลดค่าใช้จ่ายเงินบำเหน็จพนักงานในงบกำไรขาดทุนในปีที่พนักงานดังกล่าวลาออก

เงินบำเหน็จดังกล่าวให้กับพนักงานที่เป็นพนักงานของธนาคารสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารเท่านั้น

3.23 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทยังจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารและบริษัทและมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคารและบริษัท เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

3.24 หุ้นสามัญซื้อคืน

เมื่อธนาคารหรือบริษัทซื้อคืนหุ้นสามัญ สิ่งตอบแทนที่จ่ายออกไปและเกี่ยวข้องโดยตรง ซึ่งรวมถึงต้นทุนเพิ่มเติมที่จ่ายออกไปภายนอก สุทธิจากภาษีเงินได้แล้ว จะรับรู้เป็นต้นทุนซื้อคืนและแสดงเป็นรายการหักจากยอดรวมของส่วนของผู้ถือหุ้นจนกว่าหุ้นที่ซื้อคืนดังกล่าวจะถูกยกเลิกหรือถูกออกใหม่ สิ่งตอบแทนใดๆ ที่ได้รับการขายหรือนำหุ้นที่ซื้อคืนออกจำหน่ายใหม่จะแสดงรวมไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

3.25 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สิน อันเป็นการผูกพันในปัจจุบันหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะส่งผลให้ธนาคารและบริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรทางเศรษฐกิจในการชำระภาระดังกล่าว และจำนวนเงินของภาระนั้นสามารถประมาณการได้อย่างสมเหตุสมผล

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายการที่จะได้รับคืน ธนาคารและบริษัทจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายการนั้นคืนอย่างแน่นอน

3.26 ภาษีเงินได้

ธนาคารและบริษัทยังบันทึกภาษีเงินได้ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

4.1 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ และข้อสมมติฐาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

ก) ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม เหตุการณ์ที่ทำให้ทราบหรือระบุได้ว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ และการพิจารณาแนวโน้มของตลาด

ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

ค) การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

จ) อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อย โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

ฉ) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนทั้งหมดรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องหักด้วยค่าสินไหมทดแทนจากการเอาประกันภัยต่อในส่วนที่เกี่ยวข้องกับค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย ณ วันที่ในงบดุล นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้พิจารณาประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัย ณ วันที่ในงบดุล ซึ่งใช้วิธีการประเมินมูลค่าทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งมีการใช้ประมาณการข้อมูลสถิติ และประสบการณ์ในอดีต

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนกองทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุน ที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารและบริษัทย่อยอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 25

6 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ธนาคารเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนและเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุนจากการบันทึกบัญชีในวันที่เกิดรายการ (Trade date accounting) เป็นการบันทึกบัญชีในวันจ่ายชำระ (Settlement date accounting) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายบัญชีของบริษัทใหญ่ โดยธนาคารทำการปรับปรุงยอดรวมและยอดเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนจำนวน 13,284,802,101 บาท และปรับปรุงลดเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน 13,284,745,216 บาท ธนาคารเปิดเผยภาระผูกพันเนื่องจากการซื้อเงินลงทุนจำนวน 13,287,000,000 บาท และภาระผูกพันเนื่องจากการขายเงินลงทุน 13,287,000,000 บาท เพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 33.1 ธนาคารไม่ปรับปรุงงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารเนื่องจากผลกระทบไม่มีสาระสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารยังเปลี่ยนแปลงวิธีการรับรู้ต้นทุนของเงินลงทุนจากวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average) เป็นวิธีเข้าก่อนออกก่อน (First-in, First-out) เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายบัญชีของบริษัทใหญ่ ธนาคารไม่ได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ เนื่องจากผลกระทบไม่มีสาระสำคัญ

7 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	เมื่อทวงถาม ด้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ด้านบาท	รวม ด้านบาท	เมื่อทวงถาม ด้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ด้านบาท	รวม ด้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟู	635	2,300	2,935	72	1,660	1,732
ธนาคารพาณิชย์	504	3,045	3,549	198	12,326	12,524
ธนาคารอื่น	4	6,875	6,879	7	68	75
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	1	545	544	57	601
สถาบันการเงินอื่น	-	432	432	50	-	50
รวมในประเทศ	1,687	12,653	14,340	871	14,111	14,982
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2	2	-	2	2
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4)	(4)	-	(2)	(2)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ	1,687	12,651	14,338	871	14,111	14,982
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	833	42	875	336	-	336
เงินเยน	6	-	6	13	-	13
เงินยูโร	8	-	8	15	-	15
เงินสกุลอื่น	15	-	15	24	-	24
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	862	42	904	388	-	388
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,549	12,693	15,242	1,259	14,111	15,370

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟู	635	2,300	2,935	72	1,660	1,732
ธนาคารพาณิชย์	23	3,000	3,023	40	12,000	12,040
ธนาคารอื่น	-	6,875	6,875	-	-	-
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	125	669	544	56	600
สถาบันการเงินอื่น	-	432	432	50	-	50
รวมในประเทศ	1,202	12,732	13,934	706	13,716	14,422
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2	2	-	1	1
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(4)	(4)	-	(2)	(2)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ	1,202	12,730	13,932	706	13,715	14,421
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	833	42	875	336	-	336
เงินเยน	6	-	6	13	-	13
เงินยูโร	8	-	8	15	-	15
เงินสกุลอื่น	15	-	15	24	-	24
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	862	42	904	388	-	388
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	2,064	12,772	14,836	1,094	13,715	14,809

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 547 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 547 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวออกโดยสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการและอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”)

กองทุนฟื้นฟู ได้เรียกคืนตัวสัญญาใช้เงินส่วนหนึ่งจำนวน 544 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 544 ล้านบาท) เพื่อยกเลิกอาวัล เนื่องจากเห็นว่าธนาคารไม่มีภาระที่จะต้องชำระภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังไม่ได้คืนตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวแก่กองทุนฟื้นฟู เนื่องจากธนาคารยังสงวนสิทธิในการใช้สิทธิเรียกร้องจากกองทุนฟื้นฟู หากเกิดภาระที่ต้องรับผิดชอบแทนในอนาคต

ณ วันที่ในงบดุล ตัวสัญญาใช้เงินที่อาวัลโดยกองทุนฟื้นฟู ดังกล่าวยังแสดงเป็นสินทรัพย์และภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องยังคงแสดงเป็นหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน 544 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 544 ล้านบาท)

8 เงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
มูลค่าตามวิธีราคาทุน/วิธีส่วนได้เสีย	24,468	21,225	24,345	23,579
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	160	54	142	38
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,996)	(565)	(1,766)	(1,989)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	21,632	20,714	22,721	21,628

8.1 จำนวนตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552		พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ด้านบาท	มูลค่า ยุติธรรม ด้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ด้านบาท	มูลค่า ยุติธรรม ด้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ด้านบาท	มูลค่า ยุติธรรม ด้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ด้านบาท	มูลค่า ยุติธรรม ด้านบาท
เงินลงทุนชั่วคราว :								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	80	80	405	404	80	80	380	379
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6	6	26	26	6	6	6	6
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	50	50	76	82	-	-	-	-
รวม	136	136	507	512	86	86	386	385
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	5	-	-	-	(1)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	136	136	512	512	86	86	385	385
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	2,622	2,618	4,536	4,538	2,622	2,618	4,488	4,490
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1	-	55	54	1	-	54	53
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	27	22	27	17	-	-	-	-
รวม	2,650	2,640	4,618	4,609	2,623	2,618	4,542	4,543
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	16	-	17	-	(4)	-	2	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26)	-	(26)	-	(1)	-	(1)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	2,640	2,640	4,609	4,609	2,618	2,618	4,543	4,543
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	4,561	-	-	-	4,561	-	-	-
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บริษัทบริษัทสินทรัพย์ไทย	481	-	-	-	481	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,508	-	-	-	1,508	-	-	-
รวม	6,550	-	-	-	6,550	-	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	9,326	-	5,121	-	9,254	-	4,928	-

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552		พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	มูลค่า ยุติธรรม ล้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	มูลค่า ยุติธรรม ล้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	มูลค่า ยุติธรรม ล้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย ล้านบาท	มูลค่า ยุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนระยะยาว :								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	2,959	2,921	35	35	2,959	2,921	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	38	39	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	2,500	2,683	2,571	2,597	2,500	2,683	2,512	2,544
รวม	5,459	5,604	2,644	2,671	5,459	5,604	2,512	2,544
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	145	-	32	-	145	-	37	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	(5)	-	-	-	(5)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	5,604	5,604	2,671	2,671	5,604	5,604	2,544	2,544
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย								
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย								
(หมายเหตุ 38)	319		800		319		800	
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	4,620		6,660		4,620		6,660	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	550		550		550		550	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-		3,337		-		3,337	
รวม	5,489		11,347		5,489		11,347	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(54)		(54)		(54)		(54)	
ตราสารหนี้ที่จะถือ								
จนครบกำหนด - สุทธิ	5,435		11,293		5,435		11,293	
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1		1		1		1	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	603		666		603		665	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	13		14		13		14	
เงินลงทุนในลูกหนี้								
(หมายเหตุ 8.6)	841		1,213		796		1,085	
รวม	1,458		1,894		1,413		1,765	
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(345)		(470)		(308)		(366)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,113		1,424		1,105		1,399	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	12,152		15,388		12,144		15,236	

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศประเภท Structured Note ซึ่งจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนจำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือ 1,508 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 100 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือ 3,337 ล้านบาท) เงินลงทุนใน Structured Note ดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตั๋วเงิน ซึ่งออกโดยธนาคารต่างประเทศที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็น A หรือดีกว่า มีอายุที่คงเหลือน้อยกว่า 1 ปี และมีเงื่อนไขของดอกเบี้ยที่จะได้รับและ/หรือสิทธิในการชำระคืนก่อนกำหนดโดยผู้ออกตราสาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ราคาของ Structured Note ที่ประมาณโดยผู้จัดทำตราสาร (Arranger) มีมูลค่ารวมเท่ากับ ร้อยละ 98 (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : ร้อยละ 98) ของราคาทุน ธนาคารมิได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารดังกล่าว เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าธนาคารจะได้รับชำระคืนเต็มจำนวนเมื่อสิ้นสุดอายุตราสารหรือเมื่อผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

- (ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดได้รวมยอดตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 38) จำนวนเงินประมาณ 800 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 800 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นตั๋วประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้และอาวัลโดยกองทุนฟื้นฟูฯ
- (ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าวมีราคาทุนจำนวน 2,500 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 2,500 ล้านบาท) ราคาตามบัญชีแสดงตามมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,683 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 2,535 ล้านบาท) กำไรจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจำนวน 183 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 35 ล้านบาท) แสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น การแสดงมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีไทยฉบับที่ 40 (เดิม) เรื่องเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน กองทุนดังกล่าวจัดตั้งตามกฎหมายเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2546 มูลค่าโครงการ 100,000 ล้านบาท อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายขายคุ้มครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นสุดอายุโครงการ ซึ่งธนาคารจัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย
- (ง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32.1

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2553				พ.ศ. 2552			
	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								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,622	2,959	-	5,581	4,536	32	3	4,571
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1	-	-	1	55	35	3	93
รวม	2,623	2,959	-	5,582	4,591	67	6	4,664
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(4)	(38)	-	(42)	2	-	1	3
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	2,618	2,921	-	5,539	4,592	67	7	4,666
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท.	481	319	-	800	-	792	8	800
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,561	4,466	154	9,181	-	6,505	155	6,660
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	550	-	550	-	550	-	550
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,508	-	-	1,508	-	1,669	1,668	3,337
รวม	6,550	5,335	154	12,039	-	9,516	1,831	11,347
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(54)	-	(54)	-	(54)	-	(54)
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด - สุทธิ	6,550	5,281	154	11,985	-	9,462	1,831	11,293
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1	1	-	-	1	1
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	9,168	8,202	154	17,524	4,592	9,529	1,838	15,959

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2553				พ.ศ. 2552			
	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	2,622	2,959	-	5,581	4,488	-	-	4,488
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1	-	-	1	54	-	-	54
รวม	2,623	2,959	-	5,582	4,542	-	-	4,542
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(4)	(38)	-	(42)	2	-	-	2
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	2,618	2,921	-	5,539	4,543	-	-	4,543
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ								
กำหนด								
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท.	481	319	-	800	-	792	8	800
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	4,561	4,466	154	9,181	-	6,505	155	6,660
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	550	-	550	-	550	-	550
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,508	-	-	1,508	-	1,669	1,668	3,337
รวม	6,550	5,335	154	12,039	-	9,516	1,831	11,347
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(54)	-	(54)	-	(54)	-	(54)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ								
กำหนด - สุทธิ	6,550	5,281	154	11,985	-	9,462	1,831	11,293
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1	1	-	-	1	1
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	9,168	8,202	154	17,524	4,543	9,462	1,831	15,836

8.3 เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ	
	ธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
ธุรกิจการพาณิชย์	2	2
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	1
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	17	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	4	4
รวม	24	24
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(11)	(10)
เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป - สุทธิ	13	14

8.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	229	226	264	264
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)		(3)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	226		261	

8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2553				พ.ศ. 2552			
	จำนวน บริษัท	มูลค่า ราคาทุน ล้านบาท	ค่าเผื่อการ ปรับมูลค่า/ ด้อยค่า ล้านบาท	ราคาตาม บัญชี ล้านบาท	จำนวน บริษัท	มูลค่า ราคาทุน ล้านบาท	ค่าเผื่อการ ปรับมูลค่า/ ด้อยค่า ล้านบาท	ราคาตาม บัญชี ล้านบาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	2	-	-	-	3	-	-	-
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับ การดำรงอยู่ของกิจการและ/ หรือมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะ การเงินและผลดำเนินงาน	51	42	(42)	-	53	50	(40)	10
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	18	2	(2)	-	17	1	(1)	-
	71	44	(44)	-	73	51	(41)	10

8.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 8.1)	841	1,213	796	1,085
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(131)	(258)	(94)	(154)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	710	955	702	931

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้ให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2553				พ.ศ. 2552			
	จำนวนราย	เงินต้น คงค้าง ล้านบาท	ราคาทุน ที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการ	จำนวนราย	เงินต้น คงค้าง ล้านบาท	ราคาทุน ที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการ
				อัตราผล				อัตราผล
				ตอบแทน (Yield) * ร้อยละ				ตอบแทน (Yield) * ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ ที่ซื้อมาสะสม	6,036	24,833	7,069	19	14,730	24,916	7,075	19
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ ที่ซื้อมา ณ วันที่ในงบดุล	353	3,733	841		12,366	10,382	1,213	
งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ ที่ซื้อมาสะสม	5,847	22,948	6,996		5,857	22,948	6,996	
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ ที่ซื้อมา ณ วันที่ในงบดุล	199	2,136	796		239	2,675	1,085	

* ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ดังกล่าว ไม่ได้รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 จำนวน 45 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : จำนวน 48 ล้านบาท)

8.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม								เงินปันผลรับ	
		มูลค่าเงินลงทุน								สำหรับปี	
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		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
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม											
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	388	388	99	99	562	562	154	154	-	-
บริษัทร่วม											
บจ. เวิลด์คลาส เรนท์ อะเคอร์	เช่ารถ	-	380	-	20	-	61	-	61	-	-
รวม						562	623	154	215	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า						(304)	(314)	-	(10)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						258	309	154	205		

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ร้อยละ	พ.ศ. 2552 ร้อยละ	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม									
บจ. บีที ประกันภัย	ประกันภัย	300	300	-	100	-	236	-	-
บล. ซีไอเอ็มบี จำกัด	หลักทรัพย์	500	500	100	100	1,175	1,175	-	-
บจ. ซีที คอล (เดิมชื่อ บจ. บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ)	ติดตามหนี้	38	32	100	100	38	32	-	-
บจ. บีที ลิสซิ่ง	เช่า/เช่าซื้อ	525	275	100	100	703	453	-	-
บลจ. ซีไอเอ็มบี - พรินซิเพิล (เดิมชื่อ บลจ. บีที จำกัด)	จัดการกองทุน	235	235	-	100	-	235	-	-
บบส. สาทร	บริหารสินทรัพย์	525	25	-	100	-	25	-	200
บจ. เวลต์ลิส (เดิมชื่อ บจ. บีที เวลต์ลิส)	ให้เช่าซื้อและ จำหน่ายรถจักรยานยนต์	240	240	75	75	248	248	-	-
บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม									
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	388	388	99	99	562	562	-	-
บริษัทร่วม									
บจ. เวลต์คลาสเรนจ์ อะคาร์	เช่ารถ	380	380	-	20	-	61	-	-
รวม						2,726	3,027	-	200
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า						(1,403)	(1,563)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม- สุทธิ						1,323	1,464		

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 ให้กับผู้ซื้อนอกกลุ่มบริษัท 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 และบริษัท เวลด์คลาสเรนท อะเคอร์ จำกัด จำนวน 760,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียน ให้กับบริษัทในกลุ่มบริษัทเดียวกันที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทใหญ่

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

เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ดำเนินการโอนหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี - พริ้นซิเพิล จำกัด) ธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นเป็นจำนวน 250 ล้านบาท กำไรจากการขายได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนรวม 218 ล้านบาท (งบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร 162 ล้านบาท)

เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัท เวลด์คลาส เรนท อะเคอร์ จำกัด กำไรจากการขายจำนวน 22 ล้านบาท ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 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 ธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นเป็นจำนวน 392 ล้านบาท กำไรจากการขายได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนรวม 21 ล้านบาท (งบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร 98 ล้านบาท) อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงมีการต่อการปรับปรุงราคาซึ่งอาจจะส่งผลให้มีการจ่ายในจำนวนสูงสุดไม่เกิน 58 ล้านบาท

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

เหตุการณ์ภายหลังวันที่งบการเงิน

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

9 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
เงินต้น	93,793	85,996	92,161	81,180
ดอกเบี้ยค้างรับ	207	255	178	198
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	94,000	86,251	92,339	81,378
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 10)	(2,604)	(7,944)	(2,424)	(4,237)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุ 11)	(9)	(9)	(9)	(9)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	91,387	78,298	89,906	77,132

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	6,057	5,671	6,063	5,655
เงินให้กู้ยืม	57,688	57,439	60,921	54,786
ตั๋วเงิน *	23,799	18,545	25,120	20,679
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	5,799	3,592	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน *	-	256	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	393	432	-	-
อื่น ๆ	57	61	57	60
รวมเงินให้สินเชื่อ	93,793	85,996	92,161	81,180
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	207	255	178	198
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	94,000	86,251	92,339	81,378
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 10)	(2,604)	(7,944)	(2,424)	(4,237)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุ 11)	(9)	(9)	(9)	(9)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	91,387	78,298	89,906	77,132

* สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 รวมจำนวน 1,710 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 979 ล้านบาท)
งบการเงินเฉพาะธนาคาร 5 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 5 ล้านบาท)

9.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ไม่เกิน 1 ปี *	37,993	37,706	37,643	33,473
เกิน 1 ปี	56,007	48,545	54,696	47,905
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	94,000	86,251	92,339	81,378

* จำนวนดังกล่าวรวมเงินให้กู้ยืมที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา โดยธนาคารมีสิทธิเรียกคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวได้ทันที

9.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ.2553			พ.ศ.2552		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	88,824	-	88,824	84,170	73	84,243
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,994	-	4,994	1,943	-	1,943
เงินสกุลอื่น	182	-	182	65	-	65
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	94,000	-	94,000	86,178	73	86,251

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ.2553			พ.ศ.2552		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	87,163	-	87,163	79,370	-	79,370
เงินดอลลาร์สหรัฐ	4,994	-	4,994	1,943	-	1,943
เงินสกุลอื่น	182	-	182	65	-	65
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	92,339	-	92,339	81,378	-	81,378

9.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม						รวม
	พ.ศ.2553						
	ปกติ ด้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ด้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ด้านบาท	สงสัย ด้านบาท	สงสัยจะสูญ ด้านบาท	ถูกหนีธุรกิจ หลักทรัพย์ และเข้าซื้อ ด้านบาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	713	39	-	2	11	-	765
อุตสาหกรรมการผลิตและ							
การพาณิชย์	33,584	4,213	820	39	411	-	39,067
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	3,746	1,183	143	137	269	-	5,478
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,918	2,229	129	16	160	-	14,452
สินเชื่อส่วนบุคคล	5,548	265	230	-	19	-	6,062
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,982	183	106	86	63	-	16,420
ถูกหนีธุรกิจเข้าซื้อและถูกหนี							
ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-	-	-	5,827	5,827
อื่น ๆ	5,338	85	49	33	31	393	5,929
รวมเงินให้สินเชื่อและ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	76,829	8,197	1,477	313	964	6,220	94,000

	งบการเงินรวม						รวม
	พ.ศ.2552						
	ปกติ ด้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ด้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ด้านบาท	สงสัย ด้านบาท	สงสัยจะสูญ ด้านบาท	ถูกหนีธุรกิจ หลักทรัพย์ และเข้าซื้อ ด้านบาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	316	225	-	4	148	-	693
อุตสาหกรรมการผลิตและ							
การพาณิชย์	22,355	4,684	1,487	471	6,101	-	35,098
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	4,622	2,840	411	237	879	-	8,989
การสาธารณูปโภคและบริการ	9,319	2,858	158	173	1,064	-	13,572
สินเชื่อส่วนบุคคล	6,449	374	337	-	20	-	7,180
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,860	226	88	146	387	-	11,707
ถูกหนีธุรกิจเข้าซื้อและถูกหนี							
ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-	-	-	3,871	3,871
อื่น ๆ	4,269	84	51	80	224	433	5,141
รวมเงินให้สินเชื่อและ							
ดอกเบี้ยค้างรับ	58,190	11,291	2,532	1,111	8,823	4,304	86,251

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ.2553						
	กล่าวถึง ปกติ	เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	713	39	-	2	11	765
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,584	4,213	820	39	411	39,067
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	3,746	1,183	143	137	269	5,478
การสาธารณูปโภคและบริการ	11,918	2,229	129	16	160	14,452
สินเชื่อส่วนบุคคล	5,548	265	230	-	19	6,062
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	15,982	183	106	86	63	16,420
อื่น ๆ	9,897	85	49	33	31	10,095
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ	81,388	8,197	1,477	313	964	92,339

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ.2552						
	กล่าวถึง ปกติ	เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	316	225	-	4	60	605
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,322	4,684	1,487	471	3,238	32,202
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	4,622	2,840	411	237	715	8,825
การสาธารณูปโภคและบริการ	9,318	2,858	158	173	1,057	13,564
สินเชื่อส่วนบุคคล	6,449	374	337	-	20	7,180
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,858	226	88	146	323	11,641
อื่น ๆ	7,057	84	51	80	89	7,361
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ	60,942	11,291	2,532	1,111	5,502	81,378

9.5 จำนวนตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจำแนกสินเชื่อกับประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามงวดค้างชำระได้ดังต่อไปนี้

ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2553				พ.ศ. 2552			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ ด้านบาท	มูลหนี้ หลังหักหลัก ประกัน ⁽¹⁾ ด้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ด้านบาท	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ ด้านบาท	มูลหนี้ หลังหักหลัก ประกัน ⁽¹⁾ ด้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ด้านบาท
จัดชั้นปกติ	82,386	30,563	1	357	58,190	19,810	1	247
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,702	2,433	2	43	11,291	2,694	2	51
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,540	727	100	725	2,532	1,119	100	1,142
จัดชั้นสงสัย	390	81	100	145	1,111	318	100	358
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	982	172	100	380	8,823	5,350	100	5,558
รวม	94,000	33,976		1,650	81,947	29,291		7,356
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้				954				146
รวม				2,604				7,502

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2553				พ.ศ. 2552			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ ด้านบาท	มูลหนี้ หลังหักหลัก ประกัน ⁽¹⁾ ด้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ด้านบาท	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ ด้านบาท	มูลหนี้ หลังหักหลัก ประกัน ⁽¹⁾ ด้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ด้านบาท
จัดชั้นปกติ	81,388	29,884	1	323	60,942	22,566	1	247
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	8,197	1,928	2	34	11,291	2,694	2	51
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,477	691	100	691	2,532	1,119	100	1,141
จัดชั้นสงสัย	313	60	100	59	1,111	318	100	357
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	964	154	100	363	5,502	2,195	100	2,404
รวม	92,339	32,717		1,470	81,378	28,892		4,200
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้				954				37
รวม				2,424				4,237

⁽¹⁾ ในกรณีที่ยกสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 31/2551 มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 2,239 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 7,658 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

ข) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทย่อย

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่ต้องตั้งตาม กสท.		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
มูลหนี้ปกติ	319	356	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	19	16	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	55	61	55	61	63	78
รวม	393	433	55	61	63	78

ค) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

	ยอดลูกหนี้หลังหักคอกผลเช่าซื้อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	5,238	3,105	52	30
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	506	427	10	9
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	44	44	34	30
ค้างชำระ 7 - 12 งวด	22	22	22	22
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด	13	268	13	268
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5	5	5	5
รวม	5,828	3,871	136	364

9.6 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของ ธปท. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น)				
ธนาคาร	2,753	9,132	2,753	9,132
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	-	3,290	-	-
ธุรกิจอื่น	100	363	-	-

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นได้ถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.แล้ว

9.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ 5,692 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552: 3,507 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า					
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	2,386	4,556	477	114	7,533
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(640)	(925)	(110)	(30)	(1,705)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,746	3,631	367	84	5,828
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(136)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและ สัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ					5,692

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า					
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	1,893	2,551	22	379	4,845
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(529)	(404)	(1)	(40)	(974)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,364	2,147	21	339	3,871
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(364)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและ สัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ					3,507

9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
จำนวนราย (ราย)	3,473	4,672	3,473	4,656
ภาระหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	2,725	2,367	2,725	2,323

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553			
	ภาระหนี้			ขาดทุน
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	จากการปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	ด้านมาก	ด้านมาก	ด้านมาก
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3,473	2,725	2,681	43
รวม	3,473	2,725	2,681	43
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	379,956	94,000		

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552			
	ภาระหนี้			ขาดทุน
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	จากการปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	ด้านมาก	ด้านมาก	ด้านมาก
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,672	2,367	2,282	85
รวม	4,672	2,367	2,282	85
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	197,203	86,251		

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
	จำนวนราย	ภาระหนี้		ขาดทุน
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	จากการปรับโครงสร้างหนี้
		ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3,473	2,725	2,681	43
รวม	3,473	2,725	2,681	43
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	121,463	92,339		

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552				
	จำนวนราย	ภาระหนี้		ขาดทุน
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	จากการปรับโครงสร้างหนี้
		ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	4,656	2,323	2,238	85
รวม	4,656	2,323	2,238	85
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	143,263	81,378		

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะในระหว่างปีตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552		
	ภาระหนี้			ภาระหนี้		
	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ด้านบาท	ด้านบาท	จำนวนราย	ด้านบาท	ด้านบาท
ไม่เกิน 5 ปี	1,157	749	705	1,534	1,152	1,067
5 - 10 ปี	2,238	1,804	1,804	3,106	964	964
10 - 15 ปี	22	78	78	15	189	189
เกินกว่า 15 ปี	56	94	94	17	62	62
รวม	3,473	2,725	2,681	4,672	2,367	2,282

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552		
	ภาระหนี้			ภาระหนี้		
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ไม่เกิน 5 ปี	1,157	749	705	1,526	1,139	1,054
5 - 10 ปี	2,238	1,804	1,804	3,101	934	934
10 - 15 ปี	22	78	78	13	189	189
เกินกว่า 15 ปี	56	94	94	16	61	61
รวม	3,473	2,725	2,681	4,656	2,323	2,238

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการ ที่ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างงวด/ปี	407	151	407	136
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้				
เงินต้น	1,526	1,203	1,524	1,193
ดอกเบี้ย	353	390	351	371

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
จำนวนราย (ราย)	8,193	7,608	8,190	7,591
ภาระหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	3,172	3,241	3,148	3,173

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 9 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 9 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารอาจมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการลดหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยค้างรับหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ได้จำนวนประมาณ 43 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 40 ล้านบาท) ซึ่งธนาคาร ได้จัดให้มีสำรองไว้แล้ว โดยแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียในงบดุล

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2553								
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ลูกหนี้ธุรกิจ 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
บวกเพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-	-	757	757	58	815
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	252	252	-	252
โอนมาจากคำเพื่อการปรับ มูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7	-	7
โอนกลับรายการลูกหนี้ที่ ปิดบัญชีแล้วมีสำรอง เหลืออยู่	(11)	-	-	-	(87)	-	(98)	(14)	(112)
โอนกลับรายการตัดบัญชีจาก การโอนหนี้	-	-	-	-	24	-	24	-	24
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	(6)	(632)	-	(319)	(24)	(981)	(287)	(1,268)
ตัดบัญชีจากการโอนไป คำเพื่อการปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(7)	(7)	-	(7)
โอนสำรองไปเป็นสำรอง สินเชื่อในตลาดเงิน	-	-	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
ตัดบัญชีจากการขายลูกหนี้	-	-	(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

งบการเงินรวม

พ.ศ. 2552

	ชั้นปกติ ด้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ด้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ด้านบาท	ชั้นสงสัย ด้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ด้านบาท	สำรอง ทั่วไป ด้านบาท	รวม ด้านบาท	ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ และเช่าซื้อ ด้านบาท	รวม ทั้งหมด ด้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2551	261	112	1,273	886	5,803	166	8,501	472	8,973
บวกเพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	1,145	1,145	29	1,174
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	151	151	-	151
สำรองสำหรับลูกหนี้ ที่รับโอนคืน	-	-	-	-	33	-	33	-	33
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	15	15	-	15
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(475)	(51)	(1,801)	(5)	(2,332)	(53)	(2,385)
โอนกลับสำรองสำหรับ ลูกหนี้ปิดบัญชีแล้ว	-	-	-	-	(7)	-	(7)	(6)	(13)
ตัดบัญชีจากการโอนไป ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(4)	(4)	-	(4)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจาก การเปลี่ยนชั้นหรือ การเปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักประกันหรือการโอน สำรองทั่วไป ไปเป็น สำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(14)	(61)	344	(477)	1,530	(1,322)	-	-	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	247	51	1,142	358	5,558	146	7,502	442	7,944

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
พ.ศ. 2553							
	ชั้นปกติ ด้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ด้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ด้านบาท	ชั้นสงสัย ด้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ด้านบาท	สำรอง ทั่วไป ด้านบาท	รวม ด้านบาท
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							
การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
พ.ศ. 2552							
	ชั้นปกติ ด้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ด้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ด้านบาท	ชั้นสงสัย ด้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ด้านบาท	สำรอง ทั่วไป ด้านบาท	รวม ด้านบาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551	249	112	1,243	802	2,693	150	5,249
<u>บวก</u> เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	1,145	1,145
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	151	151
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	15	15
โอนกลับรายการลูกหนี้ที่ปิดบัญชีแล้วมีสำรองเหลืออยู่	-	-	-	-	13	-	13
<u>หัก</u> หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(475)	(51)	(1,801)	(5)	(2,332)
ตัดบัญชีจากการโอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก							
การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(4)	(4)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือ							
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือการโอนสำรอง							
ทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(2)	(61)	373	(394)	1,499	(1,415)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	247	51	1,141	357	2,404	37	4,237

11 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	9	20	9	20
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมาจากบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	7	4	7	4
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไปบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7)	(15)	(7)	(15)
ยอดคงเหลือปลายปี	9	9	9	9

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุงโอนผ่านบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการรวบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553			
	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ล้านบาท
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	3,027	17	(231)	(168)
สังหาริมทรัพย์	19	361	(365)	-
รวม	3,046	378	(596)	(168)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(636)	(146)	158	13
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,410	232	(438)	(155)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552			
	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ล้านบาท
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	3,204	55	(232)	3,027
สังหาริมทรัพย์	41	429	(451)	19
รวม	3,245	484	(683)	3,046
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(762)	(162)	288	(636)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,483	322	(395)	2,410

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	เพิ่มขึ้น ด้านบาท	จำหน่าย ด้านบาท	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	2,852	13	(227)	2,638
รวม	2,852	13	(227)	2,638
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(620)	(3)	18	(605)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,232	10	(209)	2,033

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552				
	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551	เพิ่มขึ้น ด้านบาท	จำหน่าย ด้านบาท	ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	3,017	53	(218)	2,852
รวม	3,017	53	(218)	2,852
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(740)	-	120	(620)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,277	53	(98)	2,232

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. อย่างไรก็ตาม ราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริงอาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนั้น ธนาคารมีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ หากธนาคารไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารจะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบัน

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบการเงินรวม														
ที่ดิน	ราคาทุน/ ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม								
	ยอด ณ วันที่	31 ธันวาคม	เพิ่มเติม	จำหน่าย/	ตัดจำหน่าย	ยอด ณ วันที่	31 ธันวาคม	เพิ่มเติม	จำหน่าย/	ตัดจำหน่าย	ยอด ณ วันที่	31 ธันวาคม	ค่าเพื่อ	มูลค่าสุทธิ
	31 ธันวาคม					31 ธันวาคม					31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2553	การด้อยค่า	ตามบัญชี
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
ที่ดิน														
ราคาทุนเดิม	804	-	(237)	(4)	-	563	-	-	-	-	-	-	-	563
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	470	-	(17)	(3)	-	450	-	-	-	-	-	-	-	450
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)														
ส่วนที่ตีราคาลด	(88)	-	-	-	-	(88)	-	-	-	-	-	-	-	(88)
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)														
อาคาร														
ราคาทุนเดิม	2,818	71	(731)	(13)	-	2,145	(1,227)	(94)	368	10	-	(943)	-	1,202
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	456	-	(276)	-	-	180	(196)	(5)	138	-	-	(63)	-	117
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)														
ส่วนที่ตีราคาลด	(177)	-	-	-	-	(177)	68	17	-	-	-	85	-	(92)
(ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)														
อุปกรณ์	2,401	163	(264)	-	(25)	2,275	(1,806)	(243)	209	-	21	(1,819)	(12)	444
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง														
และก่อสร้าง	35	116	(80)	-	-	71	-	-	-	-	-	-	-	71
รวม	6,719	350	(1,605)	(20)	(25)	5,419	(3,161)	(325)	715	10	21	(2,740)	(12)	2,667

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ราคาทุน/ ราคาประเมิน				ค่าเสื่อมราคาสะสม							
	ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ยอด ณ วันที่		ค่าเผื่อ การด้อยค่า	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม			
	พ.ศ. 2552	เพิ่มขึ้น	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2552	เพิ่มขึ้น	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552	พ.ศ. 2553	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	2,772	69	(731)	(13)	2,097	(1,204)	(91)	368	10	(917)	-	1,180
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	456	-	(276)	-	180	(196)	(5)	138	-	(63)	-	117
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2549)	(177)	-	-	-	(177)	68	17	-	-	85	-	(92)
อุปกรณ์												
ราคาทุนเดิม	2,142	133	(228)	-	2,047	(1,597)	(222)	184	-	(1,635)	(12)	400
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง												
และก่อสร้าง	32	115	(79)	-	68	-	-	-	-	-	-	68
รวม	6,411	317	(1,568)	(20)	5,140	(2,929)	(301)	690	10	(2,530)	(12)	2,598

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 มีจำนวนเงินประมาณ 1,364 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552: 1,098 ล้านบาท) งบการเงินเฉพาะธนาคาร : 1,207 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 972 ล้านบาท)

14 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

งบการเงินรวม								
	อายุการตัด จำหน่าย	ยอดคงเหลือ		โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	รายการ จ่าย	รายการ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	เพิ่มขึ้น					
		ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2553
รายการในการพัฒนาปรับปรุง								
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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	อายุการตัด จำหน่าย	ยอดคงเหลือ		โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	รายการ จ่าย	รายการ ปรับปรุง	ยอดคงเหลือ
		31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	เพิ่มขึ้น					
		ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2553
รายการในการพัฒนาปรับปรุงระบบ								
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

15 ผลประกอบการของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน

ผลประกอบการของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงานมาจากผลประกอบการของบริษัทย่อยที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2552 ให้ธนาคารขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 8.7

ก) กระแสเงินสดของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2553	พ.ศ. 2552
	ด้านบาท	ด้านบาท
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน	140	101
กระแสเงินสดจากการลงทุน	(150)	9
กระแสเงินสดจากการจัดหาเงิน	-	(200)
รวมกระแสเงินสด	(10)	(90)

ข) กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
รายได้	349	550
ค่าใช้จ่าย	(209)	(371)
กำไรก่อนภาษีจากกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน	140	179
ภาษี	14	(47)
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	154	132

16 สินทรัพย์อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	166	196	139	195
สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	211	331	211	331
สิทธิการเช่า	190	208	177	201
เงินยืมทรอง	11	134	9	127
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอโอนบัญชี	213	431	213	431
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	216	206	-	-
ค่านายหน้าค้างรับ	493	-	493	-
อื่น ๆ	303	424	188	288
รวม	1,803	1,930	1,430	1,573
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(37)	(147)	(37)	(144)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	1,766	1,783	1,393	1,429

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	1,682	1,785	1,699	1,790
ออมทรัพย์	31,204	22,430	31,070	22,412
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	13,069	50,765	13,069	50,775
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	28,459	6,290	28,459	6,304
- 1 ปีขึ้นไป	19,883	6,807	19,883	6,821
บัตรเงินฝาก	367	322	367	322
รวมเงินรับฝาก	94,664	88,399	94,547	88,424

17.2 จำนวนตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
ไม่เกิน 1 ปี*	93,696	81,581	93,579	81,592
เกิน 1 ปี	968	6,818	968	6,832
รวม	94,664	88,399	94,547	88,424

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

17.3 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ.2553			พ.ศ.2552		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	93,364	587	93,951	87,651	669	88,320
เงินดอลลาร์สหรัฐ	702	-	702	79	-	79
เงินสกุลอื่น	11	-	11	-	-	-
รวม	94,077	587	94,664	87,730	669	88,399

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ.2553			พ.ศ.2552		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	93,247	587	93,834	87,676	669	88,345
เงินดอลลาร์สหรัฐ	702	-	702	79	-	79
เงินสกุลอื่น	11	-	11	-	-	-
รวม	93,960	587	94,547	87,755	669	88,424

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	เมื่อทวงถาม ด้านบาท	มีระยะเวลา ด้านบาท	รวม ด้านบาท	เมื่อทวงถาม ด้านบาท	มีระยะเวลา ด้านบาท	รวม ด้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6	6	-	22	22
ธนาคารพาณิชย์	11	870	881	6	5,700	5,706
ธนาคารอื่น	2	-	2	1	2,600	2,601
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	314	204	518	223	70	293
สถาบันการเงินอื่น	296	2,759	3,055	308	308	616
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	623	3,839	4,462	538	8,700	9,238
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	570	-	570	91	-	91
เงินสกุลอื่น	397	438	835	193	425	618
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	967	438	1,405	284	425	709
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,590	4,277	5,867	822	9,125	9,947

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	เมื่อทวงถาม ด้านบาท	มีระยะเวลา ด้านบาท	รวม ด้านบาท	เมื่อทวงถาม ด้านบาท	มีระยะเวลา ด้านบาท	รวม ด้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6	6	-	22	22
ธนาคารพาณิชย์	17	600	617	6	5,500	5,506
ธนาคารอื่น	2	-	2	1	2,600	2,601
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	390	204	594	332	70	402
สถาบันการเงินอื่น	296	2,759	3,055	324	309	633
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	705	3,569	4,274	663	8,501	9,164
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	570	-	570	91	-	91
เงินสกุลอื่น	397	438	835	193	425	618
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	967	438	1,405	284	425	709
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,672	4,007	5,679	947	8,926	9,873

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น						
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น มูลค่าตราไว้ จำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนดปี 2562	-	2,529	2,529	-	2,512	2,512
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ ครบกำหนดชำระปี พ.ศ. 2559	-	1,542	1,542	-	1,693	1,693
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านเหรียญสหรัฐ ครบกำหนดชำระปี พ.ศ. 2560	-	1,229	1,229	-	1,347	1,347
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 120 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2557 ไม่มีดอกเบี้ย	100	-	100	95	-	95
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี 2546	544	-	544	544	-	544
	644	5,300	5,944	639	5,552	6,191
ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตัวแลกเงินครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 - 1.65 ต่อปี	400	-	400	380	-	380
ตัวแลกเงินครบกำหนดปี พ.ศ. 2553 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 - 1.78 ต่อปี	-	-	-	8,620	-	8,620
ตัวแลกเงินครบกำหนดปี พ.ศ. 2554 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.30 - 2.00 ต่อปี	14,048	-	14,048	-	-	-
	14,448	-	14,448	9,000	-	9,000
รวม	15,092	5,300	20,392	9,639	5,552	15,191
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(14,992)	-	(14,992)	(9,544)	-	(9,544)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	100	5,300	5,400	95	5,552	5,647

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น						
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น มูลค่าตราไว้ จำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2562	-	2,529	2,529	-	2,512	2,512
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ ครบกำหนดชำระปี พ.ศ. 2559	-	1,542	1,542	-	1,693	1,693
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านเหรียญสหรัฐ ครบกำหนดชำระปี พ.ศ. 2560	-	1,229	1,229	-	1,347	1,347
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี พ.ศ. 2546	544	-	544	544	-	544
	544	5,300	5,844	544	5,552	6,096
ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตัวแลกเงินครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 - 1.65 ต่อปี	400	-	400	380	-	380
ตัวแลกเงินครบกำหนดปี พ.ศ. 2553 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 - 1.78 ต่อปี	-	-	-	8,620	-	8,620
ตัวแลกเงินครบกำหนดปี พ.ศ. 2554 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.30 - 2.00 ต่อปี	14,048	-	14,048	-	-	-
	14,448	-	14,448	9,000	-	9,000
รวม	14,992	5,300	20,292	9,544	5,552	15,096
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(14,992)	-	(14,992)	(9,544)	-	(9,544)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	-	5,300	5,300	-	5,552	5,552

ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิคงเหลือจำนวน 544 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 544 ล้านบาท) ที่ได้รับโอน ณ วันครบวงจรกิจการ

ข) ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2550 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 400 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 100,000 เหรียญสหรัฐ ราคาเสนอขายหน่วยละ 100,000 เหรียญสหรัฐ รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 40 ล้านเหรียญสหรัฐ 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. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีที่ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
 2. กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายหลังครบอายุ 5 ปี
 3. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็น Lower Tier II Subordinated Debt ของผู้ออกหุ้นกู้ได้
- ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องรวมทั้งการห้ามกู้ยืมค้ำประกันหรือก่อภาระผูกพันใด ๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่ายภายใน 120 วัน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ค) ในวันที่ 17 กรกฎาคม พ.ศ. 2549 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันเพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศจำนวน 50 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1 ล้านเหรียญสหรัฐ ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1 ล้านเหรียญสหรัฐ รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 50 ล้านเหรียญสหรัฐ 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 ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 17 กรกฎาคม และวันที่ 17 มกราคม (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมี Call Options ใน 3 กรณี

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

ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจาก ธปท. ก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการห้ามกู้ยืมค้ำประกันหรือก่อภาระผูกพันใด ๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่าย ยกเว้นจะมีสิทธิที่ด้อยกว่าหรือเท่ากัน

ง) ในวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2552 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 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 ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 27 มีนาคม และวันที่ 27 กันยายน (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิดังกล่าว สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ ในกรณีดังนี้

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีที่ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้

ทั้งนี้ทั้ง 2 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจาก ธปท. ก่อน

20 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
สัญญารับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1,228	258	1,228	258
เจ้าหนี้กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	548	380	548	380
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	554	676	554	670
สำรองเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	-	142	-	-
สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	316	317	316	306
ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง	108	123	108	123
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	383	417	-	-
ค่านายหน้ารอตัดจำหน่าย	437	-	437	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	708	232	562	160
อื่นๆ	274	658	183	333
รวม	4,556	3,203	3,936	2,230

21 ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียนของธนาคารเป็นดังนี้

	หุ้นสามัญ	
	จำนวนหุ้น	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	16,315,934,756	8,157,967,378
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	13,349,401,164	6,674,700,582

ทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

	หุ้นสามัญ	
	จำนวนหุ้น	บาท
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552	13,349,401,164	6,674,700,582
การเพิ่มทุน	2,966,533,592	1,483,266,796
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553	16,315,934,756	8,157,967,378

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 หุ้นสามัญจดทะเบียนทั้งหมดมีจำนวน 16,315,934,756 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : จำนวน 13,349,401,164 หุ้น ซึ่งมีมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท)

การเพิ่มทุน

เมื่อวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 25,030,127,182.50 บาท เป็น 50,060,254,365 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674,700,582 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้น มีผู้ถือหุ้นจากเดิมจองซื้อหุ้นครบเต็มจำนวนหุ้นที่ออกและเสนอขายจำนวน 6,674,700,582 หุ้น รวมเป็นเงินที่ธนาคารได้รับจากการเสนอขายหุ้นทั้งสิ้นจำนวน 2,536.38 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการเสนอขายหุ้นในวันที่ 18 มีนาคม พ.ศ. 2552 CIMB Bank Berhad ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวน 12,435,069,760 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

วันที่ 23 มีนาคม พ.ศ. 2552 ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วมีจำนวน 50,060,254,365 บาท และส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นมีจำนวน 33,100,728,673 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท)

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 2,966.53 ล้านบาท 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

การลดทุน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 6,053,484 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนดังกล่าวทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060,254,365 บาท เป็น 6,674,700,582 บาท

เมื่อวันที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2552 ธนาคารได้รับหนังสือจาก ธปท. อนุญาตให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนจาก 50,060,254,365 บาท เหลือ 6,674,700,582 บาท

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม พ.ศ. 2552 ธนาคารได้โอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053,484 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และได้จดทะเบียนลดทุนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้น 3.75 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท ส่วนเกินทุนจากการลดทุนและการโอนทุนสำรองตามกฎหมายนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นละ 33,100,728,673 บาท และล้างขาดทุนสะสมจำนวน 10,290,878,594 บาท

หุ้นสามัญซื้อคืน - หุ้นสามัญของธนาคารถือโดยบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”) และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยของธนาคาร) มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารรวม 124,589,637 หุ้น เงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารถือเป็นรายการหุ้นสามัญซื้อคืนในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 460 ล้านบาท ซึ่งจำนวนดังกล่าวแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้นตามวิธีราคาทุน

ในเดือนมกราคม พ.ศ. 2552 บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”) และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยของธนาคาร) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ CIMB Bank Berhad ตามคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ในราคาหุ้นละ 2.10 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 262 ล้านบาท ขาดทุนจากการจำหน่ายหุ้นดังกล่าวจำนวน 199 ล้านบาท ธนาคารได้บันทึกไปยังขาดทุนสะสมในวันจำหน่าย

22 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	729	749
หัก ตัดจำหน่าย	(5)	(20)
ส่วนที่ลดลงจากการขายอาคารสำนักงาน	(157)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	567	729

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

23 ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	3	3	3	3
ตราสารทุน	202	50	183	37
รวม	205	53	186	40
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(44)	(1)	(45)	(1)
ตราสารทุน	-	(3)	-	-
รวม	(44)	(4)	(45)	(1)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	161	49	141	39

24 สำรองตามกฎหมาย

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

25 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ล้านบาท	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ล้านบาท	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	8,158		6,675	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	1,483		-	
เงินสำรองตามกฎหมาย	64		-	
กำไร(ขาดทุน)สุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	862		(444)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	10,567	9.04	6,231	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	373		459	
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	300		226	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	3,337		3,030	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	2,500		2,500	
ส่วนเกินจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	82		16	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,592		6,231	
รวม	17,159		12,462	
หัก ส่วนขาดทุนจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-		-	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	17,159	14.69	12,462	11.99

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ทาง www.cimbthai.com ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันสิ้นสุดงวด

26 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	5	1	3
สำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	(33)	(20)	(33)	(20)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้า	31	9	9	9
เงินลงทุนเพื่อขาย	10	404	9	406
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	25	-	25
เงินลงทุนทั่วไป	1	145	1	145
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุ 8.7, 34)	177	-	486	-
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยคุณภาพ	27	72	19	66
รวมกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	213	640	492	634

27 รายได้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	85	43
กำไรจากการขายอาคารสำนักงาน	290	-	290	-
(ขาดทุน)กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(9)	15	(9)	15
(ขาดทุน)กำไรจากการขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(25)	3	(25)	3
รายได้อื่น	158	82	117	54
รวม	414	100	458	115

28 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารไม่มีการระภาษีเงินได้สำหรับปีหลังจากคำนวณบวกกลับกำไรหรือขาดทุนทางบัญชีด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารมีผลขาดทุนทางภาษียกมามากกว่ากำไรสุทธิสำหรับปี

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่แสดงในงบการเงินรวมเป็นภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทย่อย

29 กองทุนบำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีระเบียบในการจ่ายเงินบำเหน็จให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปีขึ้นไป และออกจากราชการตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ธนาคารบันทึกเงินบำเหน็จพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลา ทั้งนี้หากพนักงานคนใดลาออกโดยไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จพนักงาน ธนาคารจะบันทึกจำนวนยอดสะสมที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้ไปลดค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนในปีที่พนักงานดังกล่าวลาออก เงินบำเหน็จดังกล่าวให้เฉพาะพนักงานที่เป็นพนักงานสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารเท่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 มีพนักงานจำนวน 605 คน (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 684 คน) เฉพาะธนาคารมีภาระผูกพันตามระเบียบเงินบำเหน็จและมียอดหนี้สินเงินบำเหน็จพนักงานที่บันทึกไว้แล้ว 544 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 524 ล้านบาท)

30 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้นับบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 80 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 78 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร : 67 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 66 ล้านบาท)

31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนรวมเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี (สุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อยในงบการเงินรวม) (หมายเหตุ 21)

กำไรต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคารเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี (หมายเหตุ 21)

ธนาคารไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552

32 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

32.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจเป็นต้นไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	6	9	6	9
สำหรับค้ำประกันเงินกู้	45	45	-	-
อื่น ๆ	-	14	-	-
รวม	51	68	6	9

32.2 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนประเภทหุ้นทุนซึ่งแสดงไว้เป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้กำหนดให้ธนาคารจำหน่ายเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงภายใน 1 ปี ถึง 20 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพันดังกล่าวมีดังนี้

ปีที่พ้นกำหนด	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท
พ.ศ. 2553	1	-	1	8
พ.ศ. 2554 เป็นต้นไป	1	-	2	-
รวม	2	-	3	8

33.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท (ปรับปรุงใหม่)	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท (ปรับปรุงใหม่)
การรับอวัลต์ัวเงิน						
และคำประกันการกู้ยืมเงิน :						
การรับอวัลต์ัวเงิน ⁽¹⁾	828	-	828	374	-	374
การคำประกันการกู้ยืมเงิน	5	16	21	5	16	21
รวมการรับอวัลต์ัวเงินและ คำประกันการกู้ยืมเงิน	833	16	849	379	16	395
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด :						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	603	603	-	510	510
เลืตเตอร์ออฟเครดิต :						
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	319	1,543	1,862	23	2,290	2,313
ภาระผูกพันอื่น :						
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	18,141	18,141	-	10,619	10,619
- สัญญาขาย	-	19,129	19,129	-	9,663	9,663
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	4,990	2,059	7,049	5,567	1,111	6,678
- สัญญาขาย	2,248	4,194	6,442	1,205	5,142	6,347
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	62,380	9,513	71,893	23,443	7,712	31,155
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	58,724	11,844	70,568	21,118	7,712	28,830
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	58,391	10,035	68,426	20,278	7,712	27,990
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	62,713	11,322	74,035	24,283	7,712	31,995
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ประเภท Range Accrual						
- จ่าย	-	-	-	1,418	-	1,418
- รับ	-	-	-	1,418	-	1,418
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ผูกค้ำ ยังไม่ได้ถอน						
ยังไม่ได้ถอน	8,772	-	8,772	7,932	-	7,932
เงินลงทุน						
- สัญญาซื้อ	18,200	-	18,200	13,287	-	13,287
- สัญญาขาย	18,025	-	18,025	13,287	-	13,287
ภาระผูกพันอื่น:						
การคำประกันอื่น ⁽¹⁾	7,233	165	7,398	6,070	405	6,475
รวมภาระผูกพันอื่น	301,676	86,402	388,078	139,306	57,788	197,094
รวมภาระผูกพัน	302,828	88,564	391,392	139,708	60,604	200,312

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีภาระจากการรับอวัลต์ัวเงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 270 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 200 ล้านบาท) และมีภาระจากการออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทร่วม ณ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : จำนวน 3 ล้านบาท ซึ่งภาระการค้ำประกันแก่บริษัทย่อยดังกล่าวได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

33.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร และบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง	836	776
ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม		
- ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคาร	95	10
- ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคาร		
ดังนั้นแสดงยอดทุนทรัพย์รวม	24,592	24,594
รวม	25,523	25,380

ในส่วนของคดีฟ้องร้องดังกล่าว ส่วนหนึ่งจำนวน 24,500 ล้านบาทเป็นคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับ บสท. และธนาคารอื่น ซึ่งลูกหนี้ได้ฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายกรณีถูกโอนหนี้จากธนาคารต่าง ๆ ไปยัง บสท. แต่การโอนลูกหนี้ดังกล่าวเป็นการโอนตามพระราชกำหนดการบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ดังนั้นธนาคารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ทั้งนี้หนี้ส่วนของธนาคารที่โอนไป บสท. มีจำนวนประมาณ 959 ล้านบาท ซึ่งเป็นหนี้ที่เกิดก่อนธนาคารควบรวมกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง และในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 9 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามธนาคารอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 9 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 108 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 123 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยยังได้รับรู้สำนวนการสอบสวนคดีเกี่ยวกับการค้าประทุกัน ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลยจำนวน 110 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 15 ล้านบาท)

- (ข) ธนาคารมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุน (ถ้ามี) จาก บสท. ตามที่กล่าวไว้ในสัญญาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 38

33.3 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
1 - 3 ปี	311	359	269	304
4 - 5 ปี	18	22	17	22
6 - 10 ปี	14	19	14	19
11 - 30 ปี	10	12	10	12
รวม	353	412	310	357

33.4 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่าย ภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 170 ล้านบาท และ 0.09 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 216 ล้านบาท และ 0.19 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)

34 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท
บริษัทใหญ่				
ค่าธรรมเนียมรับจากสัญญาอนุพันธ์	-	117	-	117
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	187	104
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	47	55
เงินปันผลรับ	-	-	-	200
รายได้อื่น	-	-	58	19
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	1	1	2	4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ อุปกรณ์	-	-	5	13
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	3	1
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	5	14	5	14
ค่าธรรมเนียมรับ	-	61	-	61
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม	134	-	366	-
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	52	-	52

ในระหว่างปี พ.ศ. 2553 ธนาคารได้เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการบริหารสินทรัพย์จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน) ตามสัญญาแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บชำระหนี้และว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพลงวันที่ 2 มีนาคม พ.ศ. 2553 โดยคิดค่าธรรมเนียมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2553 - วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ในอัตราร้อยละ 20 (พ.ศ. 2552 : ร้อยละ 20) ของจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้และจากเงินที่ได้รับจากทรัพย์สินรอการขายก่อนหักต้นทุนและค่าใช้จ่ายใด ๆ ค่าธรรมเนียม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 คิดเป็นจำนวนเงิน 28 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 30 ล้านบาท) แสดงรวมอยู่ในค่าธรรมเนียมและบริการอื่นในงบกำไรขาดทุน ซึ่งรายการระหว่างกันดังกล่าวได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมียอดลูกหนี้ค่าธรรมเนียมค้างรับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวจำนวน 2 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 3 ล้านบาท)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ปีที จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซีไอเอ็มบี - พรินซิเพิล) แก่ CIMB Principle Asset Management Berhad ซึ่งเป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวได้ถูกบันทึกในงบการเงินเฉพาะเป็นจำนวน 162 ล้านบาท และบันทึกในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 218 ล้านบาท ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26

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

นอกจากนี้ ธนาคารมีการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง โดยมีปริมาณการซื้อขายสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 เท่ากับ 12 ล้านบาท (พ.ศ. 2552 : 449 ล้านบาท) ทั้งนี้โดยมีค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 เท่ากับ 0.02 ล้านบาท (พ.ศ. 2552 : 1 ล้านบาท)

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2553				
	เงินให้สินเชื่อ คงค้างถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้ ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท
บริษัทย่อย					
บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	256	-
	-	-	-	256	-
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน					
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	-	2,500
	-	-	-	-	2,500
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัทอื่น	165	123	1	604	-
	165	123	1	604	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
	-	-	-	28	-
	-	-	-	28	-

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2552					
	เงินให้สินเชื่อ คงค้างทั่ว เฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้ ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท
บริษัทย่อย					
บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	254	-
	-	-	-	254	-
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน					
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	-	2,500
	-	-	-		2,500
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัทอื่น	152	152	-	340	-
	152	152	-	340	-
บริษัทร่วม	-	-	3	-	-
	-	-	3	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	64	-
	-	-	-	64	-

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
พ.ศ. 2553							
	เงินให้สินเชื่อ คงค้างทั่ว เฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุน ในลูกหนี้ ล้านบาท	ภาระ ผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง							
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	79	125	-	2	76	-	1
บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด	3,019	3,763	-	-	31	-	-
บริษัท ซีที คอล จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีทีทีปริกษาธุรกิจ จำกัด”)	4	-	-	-	2	-	-
บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	256	-	-
บริษัท เวิลด์ลิส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวิลด์ลิส จำกัด”)	596	790	270	-	28	-	-
	3,698	4,678	270	2	393	-	1
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	-	-	2,500	-
	-	-	-	-	-	2,500	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัทอื่น	165	123	1	-	604	-	-
	165	123	1	-	604	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน							
	-	-	-	-	28	-	-
	-	-	-	-	28	-	-

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

พ.ศ. 2552

	เงินให้ สินเชื่ คงค้าง/ เงินลงทุน ในลูกหนี้	การผูกพัน ด้านบาท	สินทรัพย์อื่น ด้านบาท	เงินฝาก ด้านบาท	เงินกู้ยืม ด้านบาท	หนี้สินอื่น ด้านบาท
เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุน ในลูกหนี้ ด้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุน ในลูกหนี้ ด้านบาท	การผูกพัน ด้านบาท	สินทรัพย์อื่น ด้านบาท	เงินฝาก ด้านบาท	เงินกู้ยืม ด้านบาท	หนี้สินอื่น ด้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง						
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี						
(ประเทศไทย) จำกัด	42	55	-	2	109	-
บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด	2,245	2,260	-	-	31	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
ซีไอเอ็มบี - พรินซิเพิล จำกัด						
(เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ จัดการ กองทุน บีที จำกัด”)						
บริษัท ซีที คอล จำกัด	-	-	-	1	17	-
(เดิมชื่อ “บริษัท บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด”)	5	4	-	-	1	-
บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	-	-	-	20	57	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์สสาร จำกัด	-	-	-	15	30	-
บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	254	-
บริษัท เวลด์ลิส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวลด์ลิส จำกัด”)	576	528	200	-	37	-
	2,868	2,847	200	38	536	-
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน						
CIMB Bank (L) Ltd.						
	-	-	-	-	2,500	-
	-	-	-	-	2,500	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
บริษัทอื่น						
	126	125	-	-	340	-
	126	125	-	-	340	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน						
	-	-	-	-	64	-
	-	-	-	-	64	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีการจากการรับอาวัลตั๋วเงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 270 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 200 ล้านบาท) และมีการจากการออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 จำนวน 3 ล้านบาท

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีภาระหนี้จากการออกตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นจำนวน 2,500 ล้านบาท ที่เสนอขายให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19 ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารมีภาระผูกพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	พ.ศ. 2553		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	4,567	3,119	7,686
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	3,359	1,809	5,168
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,815	-	2,815
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	5,111	4,928	10,039
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน			
- จ่าย	-	391	391
- รับ	-	385	385
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	2,500	-	2,500
- สัญญาขาย	-	2,135	2,135

	พ.ศ. 2552		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,458	-	1,458
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	500	-	500
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	500	-	500
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,458	-	1,458
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยประเภท Range Accrual			
- จ่าย	1,418	-	1,418
- รับ	1,418	-	1,418
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	2,500	-	2,500
- สัญญาขาย	-	2,363	2,363

35 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นใดทั้งที่เป็นตัวเงินและ/หรือไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้กรรมการและพนักงานชั้นบริหารของธนาคาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ (ถ้ามี) และภาษีเงินได้ เงินเดือนและโบนัส (ถ้ามี)

36 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจการเงินและการธนาคาร บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจติดตามหนี้ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าซื้อ และธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่ง ซึ่งไม่ถือเป็นส่วนงานทางธุรกิจเดียวกับธนาคาร

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 เป็นดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553						
ธุรกิจธนาคาร ด้านบาท	ธุรกิจ ให้เช่าซื้อ ด้านบาท	ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์ ด้านบาท	ธุรกิจอื่น ด้านบาท	รายการตัด บัญชี ด้านบาท	งบการเงินรวม ด้านบาท	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ						
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและ						
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,602	415	-	19	19	4,054
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,863	133	-	339	(404)	1,931
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(4,463)	(471)	-	(356)	15	(5,275)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	(24)	-	-	-	(24)
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงาน						
ที่ยกเลิกหลังภาษี	-	-	72	2	80	154
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	1,002	53	72	3	(290)	840

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552					
	ธุรกิจธนาคาร ล้านบาท	ธุรกิจ ให้เช่าซื้อ ล้านบาท	ธุรกิจบริหาร สินทรัพย์ ล้านบาท	ธุรกิจอื่น ล้านบาท	รายการตัด บัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ						
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและ						
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,259	396	-	17	(199)	3,473
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,418	104	-	191	(92)	1,621
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(4,609)	(409)	-	(222)	21	(5,219)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	(3)	-	-	-	(3)
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงาน						
ที่ยกเลิกหลังภาษี	-	-	77	(15)	70	132
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	68	88	77	(29)	(200)	4

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจให้เช่าซื้อ		ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการค้าบัญชี		งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท (ปรับปรุงใหม่)	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท	พ.ศ. 2553 ล้านบาท	พ.ศ. 2552 ล้านบาท (ปรับปรุงใหม่)
เงินลงทุน - สุทธิ	22,721	21,628	-	-	-	11	80	333	(1,169)	(1,257)	21,632	20,715
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน)	104,742	91,941	5,762	3,592	-	127	927	1,136	(4,802)	(3,128)	106,629	93,668
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	2,598	3,472	29	22	-	-	40	55	-	-	2,667	3,549
สินทรัพย์อื่น	9,149	8,540	98	49	-	368	306	369	(4)	(238)	9,549	9,088
สินทรัพย์รวม	139,210	125,581	5,889	3,663	-	506	1,353	1,893	(5,975)	(4,623)	140,477	127,020

37 เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 (ฉบับ 48 เดิม) “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนังสือจำนองเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

37.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ตามสัญญาได้

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

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเห็นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของการผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การค้ำประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารมีการผูกพันนอกงบดุลซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบดุลได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		
	นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอวัลตั๋วเงิน	558	-	558
การค้ำประกันเงินกู้ยืม	21	-	21
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	603	-	603
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,862	-	1,862
การค้ำประกันอื่น	7,282	116	7,398

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553			นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
การรับอวัลส์ตัวเงิน	828	-	828	374	-	374
การค้ำประกันเงินกู้ยืม	21	-	21	21	-	21
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	603	-	603	510	-	510
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,862	-	1,862	2,313	-	2,313
การค้ำประกันอื่น	7,282	116	7,398	6,276	199	6,475

37.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกิดจากระดับที่ยอมรับได้สามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันที

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่ยอมรับได้ โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 จำแนกได้ดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,745	2,745
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	854	12,676	1,712	15,242
เงินลงทุน	3,103 ⁽¹⁾	13,441	6,712	23,256
เงินให้สินเชื่อ	59,964	33,608	221	93,793
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	63,921	59,725	11,390	135,036
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	24,697	68,274	1,693	94,664
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,018	4,278	571	5,867
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	251	251
เงินกู้ยืม	5,300	14,548	544	20,392
รวมหนี้สินทางการเงิน	31,015	87,100	3,059	121,174

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้จำนวน 841 ล้านบาท ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และรับรู้ดอกเบี้ยรับตามเกณฑ์เงินสด

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) (ต่อ)

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,743	2,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	595	12,630	1,611	14,836
เงินลงทุน	3,103	13,441	7,801	24,345
เงินให้สินเชื่อ	60,514 ⁽²⁾	31,572	75	92,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	64,212	57,643	12,230	134,085
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	24,563	68,274	1,710	94,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,097	4,008	574	5,679
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	251	251
เงินกู้ยืม	5,300	14,448	544	20,292
รวมหนี้สินทางการเงิน	30,960	86,730	3,079	120,769

⁽²⁾ ส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้จำนวน 796 ล้านบาท ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และรับรู้ดอกเบี้ยรับตามเกณฑ์เงินสด

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2552			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,821	2,821
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	346	13,710	754	14,810
เงินลงทุน	6,222 ⁽¹⁾	8,545	8,812	23,579
เงินให้สินเชื่อ	53,406	27,487	287	81,180
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	59,974	49,742	12,674	122,390
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	23,819	62,805	1,800	88,424
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	887	8,925	61	9,873
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	286	286
เงินกู้ยืม	3,052	11,500	544	15,096
รวมหนี้สินทางการเงิน	27,758	83,230	2,691	113,679

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้จำนวน 1,085 ล้านบาท ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และรับรู้ดอกเบี้ยรับตามเกณฑ์เงินสด

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่
ในงบชุดดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553							อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	ไม่มี				
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	-	10,676	2,000	-	-	-	12,676	1.88
เงินลงทุน	1	-	5,227	8,058	155	-	13,441	3.19
เงินให้สินเชื่อ	986	11,891	12,696	5,048	1,669	1,318	33,608	6.23
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	987	22,567	19,923	13,106	1,824	1,318	59,725	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	6,496	29,704	31,106	968	-	-	68,274	1.72
รายการระหว่างธนาคาร และ								
ตลาดเงิน	2,000	1,997	279	2	-	-	4,278	2.06
เงินกู้ยืม	400	11,220	2,828	100	-	-	14,548	1.87
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,896	42,921	34,213	1,070	-	-	87,100	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						รวม	อัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนักร้อยละ
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี		
	ทวงถาม ด้านบาท	เดือน ด้านบาท	เดือน ด้านบาท	ด้านบาท	ด้านบาท	กำหนด ด้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	-	10,630	2,000	-	-	-	12,630	1.88
เงินลงทุน	1	-	5,227	8,058	155	-	13,441	3.19
เงินให้สินเชื่อ	987	11,651	12,149	4,167	1,300	1,318	31,572	4.59
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	988	22,281	19,376	12,225	1,455	1,318	57,643	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	6,496	29,705	31,105	968	-	-	68,274	2.00
รายการระหว่างธนาคาร และ								
ตลาดเงิน	2,000	1,827	179	2	-	-	4,008	1.83
เงินกู้ยืม	400	11,220	2,828	-	-	-	14,448	1.85
รวมหนี้สินทางการเงิน	8,896	42,752	34,112	970	-	-	86,730	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						รวม	อัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนักร้อยละ
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	ไม่มี				
	ทวงถามด้านบาท	เดือนด้านบาท	เดือนด้านบาท	1 - 5 ปีด้านบาท	เกิน 5 ปีด้านบาท	กำหนดด้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงิน	50	13,660	-	-	-	-	13,710	1.21
เงินลงทุน	1	1,002	100	7,055	387	-	8,545	3.32
เงินให้สินเชื่อ	530	8,533	9,680	1,605	1,352	5,787	27,487	6.02
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	581	23,195	9,780	8,660	1,739	5,787	49,742	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	-	29,333	28,058	5,414	-	-	62,805	1.51
รายการระหว่างธนาคาร และ								
ตลาดเงิน	-	8,795	128	2	-	-	8,925	1.22
เงินกู้ยืม	380	8,321	299	-	2,500	-	11,500	2.15
รวมหนี้สินทางการเงิน	380	46,449	28,485	5,416	2,500	-	83,230	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2553		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,803	132	1.69
เงินลงทุน	24,199	776	3.21
เงินให้สินเชื่อ	88,029	5,568	6.33
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	120,031	6,476	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	85,943	1,021	1.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,342	97	1.53
เงินกู้ยืม	16,532	480	2.90
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	108,817	1,598	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2553		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,295	129	1.77
เงินลงทุน	24,976	765	3.06
เงินให้สินเชื่อ	86,865	5,066	5.83
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	119,136	5,960	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	85,935	1,021	1.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,783	88	1.30
เงินกู้ยืม	16,432	475	2.89
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	109,150	1,584	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2552		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,021	416	1.60
เงินลงทุน	29,711	1,402	4.72
เงินให้สินเชื่อ	79,454	5,572	7.01
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	135,186	7,390	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย			
เงินรับฝาก	115,944	2,511	2.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,189	132	2.13
เงินกู้ยืม	7,349	344	4.68
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	129,482	2,987	

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านบริหารเงินและคำผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐ)					
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	เหรียญสหรัฐ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*	เหรียญสหรัฐ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*
ฐานะทันที	77.79	3.04	5.64	73.01	2.43	1.83
ฐานะล่วงหน้า						
- สัญญาล่วงหน้า	(92.07)	(3.30)	(8.12)	(88.62)	(1.61)	(2.60)
ฐานะสุทธิ	(14.28)	(0.26)	(2.48)	(15.61)	0.82	(0.77)

* สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 มีดังนี้

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	2,549	12,694	-	-	15,243
เงินลงทุน	81	9,258	10,948	2,969	23,256
เงินให้สินเชื่อ	3,008	36,425	54,360	-	93,793
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,381	58,377	65,308	2,971	135,037
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	32,886	60,810	968	-	94,664
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,590	4,275	2	-	5,867
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	251	-	-	-	251
เงินกู้ยืม	944	14,048	5,400	-	20,392
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,671	79,133	6,370	-	121,174

37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553				
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	2,743	-	-	-	2,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,064	12,648	124	-	14,836
เงินลงทุน	1 ⁽¹⁾	9,258	10,948	4,138	24,345
เงินให้สินเชื่อ	3,632 ⁽²⁾	35,467	53,062	-	92,161
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,440	57,373	64,134	4,138	134,085
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	32,769	60,810	968	-	94,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,671	4,006	2	-	5,679
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	251	-	-	-	251
เงินกู้ยืม	944	14,048	5,300	-	20,292
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,635	78,864	6,270	-	120,769

⁽¹⁾ เงินลงทุนที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 1 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ

⁽²⁾ ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 2,752 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552				
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	2,821	-	-	-	2,821
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,094	13,661	55	-	14,810
เงินลงทุน	1 ⁽³⁾	4,927	13,848	4,803	23,579
เงินให้สินเชื่อ	9,808 ⁽⁴⁾	28,288	43,084	-	81,180
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	13,724	46,876	56,987	4,803	122,390
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	24,201	57,391	6,832	-	88,424
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	947	8,924	2	-	9,873
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	286	-	-	-	286
เงินกู้ยืม	924	8,620	5,552	-	15,096
รวมหนี้สินทางการเงิน	26,358	74,935	12,386	-	113,679

⁽³⁾ เงินลงทุนที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 1 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ

⁽⁴⁾ ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 9,132 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

37.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ประมาณว่าไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ Structured Note มีราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.1 (ก)

37.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2553			พ.ศ. 2552		
	ไม่เกิน 1 ปี ด้านบาท	มากกว่า 1 ปี ด้านบาท	รวม ด้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ด้านบาท	มากกว่า 1 ปี ด้านบาท	รวม ด้านบาท
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	17,626	515	18,141	10,157	462	10,619
- สัญญาขาย	18,352	777	19,129	9,663	-	9,663
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	3,041	4,008	7,049	-	6,678	6,678
- สัญญาขาย	2,687	3,755	6,442	-	6,347	6,347
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	21,450	50,443	71,893	7,718	23,437	31,155
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	19,992	50,576	70,568	6,340	22,490	28,830
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	18,522	49,904	68,426	3,500	24,490	27,990
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	22,050	51,985	74,035	10,558	21,437	31,995
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยประเภท Range Accrual						
- จ่าย	-	-	-	-	1,418	1,418
- รับ	-	-	-	-	1,418	1,418

ธนาคารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการคินัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับ การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีนัยสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

38 สัญญาโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม พ.ศ. 2544 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาโอนสินทรัพย์เพื่อโอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“พรก.”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และ พ.ศ. 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่โอนไป บสท.ดังนี้

ลูกหนี้ที่โอนขายไป บสท.	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2553		พ.ศ. 2552	
	ราคาตามบัญชี ล้านบาท	ราคาโอน ล้านบาท	ราคาตามบัญชี ล้านบาท	ราคาโอน ล้านบาท
ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (CAP)	82,342	21,932	82,342	21,932
ลูกหนี้ที่ไม่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (NON CAP)	15,774	3,465	15,774	3,465
รวม	98,116	25,397	98,116	25,397
หัก ตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับการไถ่ถอนบางส่วน		(24,597)		(24,597)
ตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ (แสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาว				
ประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด) (หมายเหตุ 8.1 (ข))		800		800

ธนาคารได้รับชำระราคาจากการโอนขายลูกหนี้เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี โดยมีกองทุนฟื้นฟู เป็นผู้อาวุ้ลตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารมีดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท.ค้างรับจำนวน 35 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 : 91 ล้านบาท)

ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ทั้งนี้ภายใต้สัญญาโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท. ธนาคารมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นสุดสัญญานับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2544 โดยในกรณีที่ผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารจะแบ่งความรับผิดชอบในสัดส่วนที่เท่ากัน ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของ บสท. และดอกเบี้ยจ่ายของตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. จะรวมอยู่ในการคำนวณผลกำไรขาดทุนดังกล่าวด้วย และหากกรณีที่การบริหารมีกำไร กำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอนจะแบ่งกันคนละครึ่งระหว่าง บสท. และธนาคาร ผลกำไรส่วนที่สอง ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีกับราคาโอน ธนาคารจะรับไปทั้งหมด ส่วนกำไรที่เกินกว่านั้น จะเป็นของ บสท. ส่วนลูกหนี้ที่ไม่มีต้นทุนการรับโอนเงินที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายในการบริหารหนี้จะเป็นของธนาคารทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 17 พฤศจิกายน พ.ศ. 2549 ธนาคารได้อินสิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท. ในอนาคต ในส่วนของลูกหนี้ภายใต้สัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP”) ที่ได้อินไป บสท. ดังกล่าวข้างต้นให้กับกองทุนฟื้นฟู แต่การในการร่วมรับผลขาดทุนกับ บสท. ยังคงไว้ที่ธนาคาร

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนในอนาคต

ประเด็นค้างกับ บสท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารและ บสท. ยังมีประเด็นค้างเกี่ยวกับการติดตามเอกสารแสดงความเป็นเจ้าของตัวจริงและรายงานประเมินราคาหลักประกัน และมูลค่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่าของลูกหนี้ ซึ่งมีราคารับโอนรวม 145 ล้านบาท และดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องจำนวน 18 ล้านบาท ซึ่งธนาคารเชื่อมั่นว่าประเด็นดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการปรับปรุงราคารับโอนลูกหนี้และดอกเบี้ยของตัวเงิน บสท. เนื่องจากธนาคารได้ส่งมอบเอกสารแสดงความเป็นเจ้าของตัวจริงและรายงานประเมินราคาหลักประกันสำหรับลูกหนี้บางรายให้แก่ บสท. แล้ว

สำหรับประเด็นเรื่องการให้มูลค่าสิทธิการเช่า ธนาคารมีความเห็นว่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่าที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ สามารถประเมินราคาหรือตีราคาได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าจะไม่เกิดผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อราคาโอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามเพื่อความระมัดระวังธนาคารได้กันสำรองเผื่อการปรับลดมูลค่าของตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 54 ล้านบาท ในงบการเงินแล้ว

ชื่อบริษัท : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท : 0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ. 480)
ประเภทธุรกิจ : ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน
 แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ : 0-2638-8000, 0-2626-7000
โทรสาร : 0-2633-9026

นายทะเบียนหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ)

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 1
 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์: 0-2229-2800, 0-2654-5599 โทรสาร: 0-2359-1263

ผู้สอบบัญชี

บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด
 179/74-80 อาคารบางกอกซิดีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้
 เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
 โทรศัพท์: 0-2344-1000, 0-2286-9999 โทรสาร: 0-2286-5050

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
- นางอโนทัย ลีกิจวัฒนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442
- นางอุณกร พฤฒิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

ผู้ทรงคุณวุฒิทางกฎหมาย

อาจารย์ดำรง แจ่มสุธี (อดีตรองประธานศาลฎีกา)
 เลขที่ 272 เทพบาลวังรัชเหนือ ซอย 8 ประชาานิเวศน์ 1 จตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
 โทรศัพท์ : 0-2589-3023, 0-2954-2494

Contact Us!

นักลงทุนสัมพันธ์
 โทร. 0-2638-8619

ศูนย์บริการลูกค้า - Care Center
 โทร. 0-2626-7777
 cimbthai.carecenter@cimbthai.com

ข้อมูลหลักทรัพย์

ทุนจดทะเบียน

8,157,967,378 บาท (แปดพันหนึ่งร้อย
 ห้าสิบล้านเก้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันสาม
 ร้อยเจ็ดสิบแปดบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น
 : หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น (หนึ่ง
 หมื่นหกพันสามร้อยสิบห้าล้านเก้าแสน
 สามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบกหุ้น)
 มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบล
 สตางค์)
 : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

8,157,967,378 บาท (แปดพันหนึ่งร้อย
 ห้าสิบล้านเก้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันสาม
 ร้อยเจ็ดสิบแปดบาทถ้วน) ประกอบด้วยหุ้น
 สามัญ 16,315,934,756 หุ้น (หนึ่งหมื่นหก
 พันสามร้อยสิบห้าล้านเก้าแสนสามหมื่น
 สี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบกหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้
 หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบลสตางค์)

Find Us!

Bloomberg (bloomberg.com) ticker : CIMBT
SET (set.or.th) symbol : CIMBT

นิติบุคคลที่ซีไอเอ็มบี ไทย ถือหุ้นทางตรงและทางอ้อม
ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ลำดับ	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
1	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 24-25 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2657-9000	หลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50,000,000	49,999,993	99.99
2	บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111-8	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	75,000,000	74,999,994	99.99
3	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 17 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2638-8000	ติดตามทวงหนี้และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
4	บริษัท เวลด์ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ห้อง 346-9 ชั้น 34 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2675-6300 โทรสาร. 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	24,000,000	18,010,000	75.04
5	บริษัท ศรีเทพไทยพลาสติก จำกัด 109 หมู่ 8 ถ. บางนา-ตราด กม. 2.5 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทร. 0-2398-0027 โทรสาร. 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
6	บริษัท เอ็ม โฮม เอสพีวี 3 จำกัด 1006/420 ชั้น 1 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเช็กคิวทีฟเพลส ถนนเจริญนคร บางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
7	บริษัท ตวันนา โอเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2236-0361 โทรสาร. 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
**8	บริษัท เซ็นจูเมทัล (ประเทศไทย) จำกัด 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 18 ห้อง 1804 ถ. สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2654-3223-5	ผลิตลวดเชื่อม	หุ้นสามัญ	200,000	20,000	10.00
9	บริษัท ชันวอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 255 หมู่ 5 ถ. สุวรรณศร ต. นนทรี อ. กบินทร์บุรี จ. ปราจีนบุรี โทร. 0-2543-6730-3	ผลิตอาหารกึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
*10	บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ โทร. 0-2541-4006	จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
*11	บริษัท พี.ซี. พัฒนาทรัพย์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2626-7000	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
*12	บริษัท กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ. อโศก กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10
*13	บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิส จำกัด 295 ถนนพระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางค้อแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์ และเฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
*14	บริษัท โกลเบล ลีสซิ่ง จำกัด 518/5 อาคารมณีนยาเซ็นเตอร์ ชั้น 9 ถ. เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
*15	บริษัท ที.พี.เอฟ. ลีสซิ่ง จำกัด อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ. สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*16	บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี แอนด์ แคปปิตอลแมนเนจเม้นท์ จำกัด 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00

ลำดับ	บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละ
17	บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (บริษัทสร้าง) 149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถนนนนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
18	บริษัท ไทย - อัลตราอโต้พาร์ท จำกัด (บริษัทสร้าง) 59/1 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง 36 ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่ายอะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
19	บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์รี่ ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทสร้าง) 246 อาคารไทม์สแควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
20	บริษัท สีซิกม่า (ประเทศไทย) จำกัด 36 หมู่ 14 นิคมอุตสาหกรรมบางชัน ถนนเสรีไทย แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ	อุตสาหกรรมเคมี	หุ้นสามัญ	60,600,000	8,400,000	13.86

หมายเหตุ * อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี
 ** ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2553

การออกตราสารหนี้ของซีไอเอ็มบี ไทย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน มูลค่า US\$ 50,000,000 อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ครอบคลุมในปี 2559 โดยมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดในปี 2554 (วันที่ออกหุ้นกู้ 17 กรกฎาคม 2549)	อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 350 basis point ใน 5 ปีแรก และอัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 525 basis point หลังการให้สิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (call option) ในปี 2554	17 กรกฎาคม 2559	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายหลังครบ 5 ปี (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประเภท Lower Tier II ของผู้ออกหุ้นกู้ได้	1,507,565,000 (US\$50,000,000)	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มีประกัน มูลค่า US\$ 40,000,000 อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ครอบคลุมในปี 2560 โดยมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดในปี 2555 (วันที่ออกหุ้นกู้ 16 กุมภาพันธ์ 2550)	อัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 350 basis point ใน 5 ปีแรก และอัตรา 6-month LIBOR US dollar deposit บวก 525 basis point หลังการให้สิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด (call option)ในปี 2555	20 กุมภาพันธ์ 2560	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายหลังครบ 5 ปี (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประเภท Lower Tier II ของผู้ออกหุ้นกู้ได้	1,206,052,000 (US\$40,000,000)	ไม่มี	ไม่มี
3. ตราสารหนี้ระยะยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
4. ตราสารหนี้ระยะยาวด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี ²	ไม่มี	1 กุมภาพันธ์ 2552	ไม่มี	ไม่มี	2,600,000	ไม่มี	ไม่มี
5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (วันที่ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552)	ร้อยละ 5.25 ต่อปีสำหรับงวดดอกเบี้ยนับจากวันที่ออกหลักทรัพย์จนถึงวันครบรอบปีที่ 5 และร้อยละ 6.75 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยหลังจากวันครบรอบปีที่ 5 จนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอน	27 มีนาคม 2562	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ วันที่มีการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (2) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มิได้กระทำผิดตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ในเรื่องความเพียงพอของอัตราส่วนการดำรงเงินทุน (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์จะต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท. ก่อนการไถ่ถอนหลัก	2,500,000,000	A- (tha)	ไม่มี

หมายเหตุ

- เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท
- เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บง. ธนสยาม 2.60 ล้านบาท

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

(ตั้งแต่ ณ สิ้นปี 2552 - ณ สิ้นปี 2553)

ชื่อ	ตำแหน่ง	บริษัท	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธค 53 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ 31 ธค 52 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกฎหมาย	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	1	-	-
นายเอกชัย ติวตานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ทีปรีกษาธุรกิจ จำกัด)	4	1	3
นายสุรินทร์ ภควสีธร	ผู้อำนวยการอาวุโส ที่มติดตามหนี้รายย่อย	บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	1	-	-
นายราภพ คลี่สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	1	1	-
		บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด)	2	1	-
นายธนิต อ่อนนุช	รองผู้อำนวยการหัวหน้าส่วนบริการและสนับสนุน ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม	บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด	2	1	1

เครือข่ายซีไอเอ็มบี ไทย

การที่ตลาดยังเติบโตต่อเนื่อง ซีไอเอ็มบีไทยให้ความสำคัญกับการสร้างโอกาสมากยิ่งขึ้นกว่าเดิม สาขาต่างๆของธนาคารถือเป็นเครือข่ายเชื่อมโยงที่สำคัญที่สุด

เขตกรุงเทพ

เขตกรุงเทพ 1	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนหลังสวน	0-2626-7101-3	0-2626-7104
ลุมพินี	0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761	0-2286-0223
สีลม	0-2234-3010, 0-2236-4747-8	0-2236-4749
เอ็มไพร์ ทาวเวอร์	0-2670-1621-2	0-2670-1623
เคเอสแอล ทาวเวอร์	0-2642-6762-3	0-2642-6764
สีลมเซ็นเตอร์	0-2632-7621-2	0-2632-7623
ถนนสาทร	0-2633-9010-13	0-2633-9034
สยามสแควร์	0-2250-1735-6	0-2250-1737
มาบุญครองเซ็นเตอร์	0-2686-3964-6	0-2686-3967
ประตูน้ำ	0-2251-5510, 0-2253-5542-3, 0-2251-5569	0-2251-5415
เซ็นทรัลพลาซ่า	0-2286-0335, 0-2286-0374	0-2286-0318
ยานนาวา	0-2289-3872-3	0-2289-0560
สาทรประดิษฐ์	0-2210-2724-6	0-2210-2723
ถนนจันทน์	0-2678-5670-1	0-2678-5672
เซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3	0-2673-7035-6	0-2673-7037
กล้วยน้ำไท	0-2391-9113, 0-2392-7824	0-2391-9112

เขตกรุงเทพ 2	โทรศัพท์	โทรสาร
เยาวราช	0-2233-8696, 0-2234-4002, 0-2234-2552, 0-2234-4527, 0-2234-6731	0-2266-4309
บางรัก	0-2234-6209, 0-2234-6435, 0-2234-9884	0-2233-5020
ราชวงศ์	0-2221-1333, 0-2224-8162-3	0-2222-3190
สำเพ็ง	0-2224-2313, 0-2226-0367	0-2224-2333
จักรวรรดิ	0-2622-5660-1	0-2622-5662
ราชดำเนิน (ถนนดินสอ)	0-2221-7679, 0-2221-7395, 0-2224-8053	0-2224-8052
ท่าเตียน	0-2222-4323, 0-2224-8165	0-2224-8164
มหานาค	0-2223-2650, 0-2223-6624, 0-2224-7021	0-2224-7022
ยมราช	0-2215-7126-7, 0-2215-7352-3	0-2215-7383
เทเวศร์	0-2280-0481-2, 0-2281-5453, 0-2282-3568	0-2282-4085
ปากคลองตลาด	0-2224-7207-8, 0-2224-7210	0-2224-7209
วรจักร	0-2223-4988, 0-2223-5058	0-2224-9011
ศรียาน	0-2636-9517-9	0-2636-9520
บางลำพู	0-2629-1573-5	0-2629-1576
บางโพ	0-2585-0192, 0-2585-8180	0-2585-0260

เขตกรุงเทพมหานคร 3

เขตกรุงเทพมหานคร 3	โทรศัพท์	โทรสาร
บุคคล	0-2468-7141-2, 0-2468-8202	0-2468-8203
ราชภัฏวชิร	0-2427-4403, 0-2427-4405	0-2427-4404
วัดโพธิ์	0-2415-0909, 0-2415-1235, 0-2415-1378	0-2415-2712
สุขสวัสดิ์	0-2463-2130, 0-2463-5345-6	0-2463-5344
บางบอน	0-2416-8277-8, 0-2894-4075-6	0-2416-8279
เขินทรี พลาซ่า พระราม 2	0-2872-4307-8	0-2872-4309
เดอะมอลล์ ท่าพระ	0-2477-7287-8	0-2477-7289
พระประแดง	0-2818-4517-9	0-2818-4520
บางพลัด	0-2424-3361-2, 0-2433-8188, 0-2880-4305-6	0-2434-3361
ธนบุรี	0-2465-0442, 0-2465-8758	0-2465-0442
จรัสสินทวงศ์	0-2411-0339, 0-2411-3603-4	0-2411-2245
หนองแขม	0-2421-1122, 0-2421-1460, 0-2421-1991	0-2421-3788
ภาษีเจริญ	0-2467-5453-4	0-2467-3106
บางเขิน	0-2433-5920-3	0-2433-5921
พยานน	0-2418-1572-4	0-2412-3098
เดอะมอลล์ บางแค	0-2455-3515, 0-2413-0739, 0-2818-8608	0-2803-8609
เขินทรี ปิ่นเกล้า	0-2884-6725-7	0-2884-6728

เขตกรุงเทพมหานคร 4

เขตกรุงเทพมหานคร 4	โทรศัพท์	โทรสาร
บางนา	0-2393-0789, 0-2747-5322	0-2393-0788
ปิ่นเกล้า-บางนา	0-2384-7604-6, 0-2384-3670	0-2384-7605
พาราไดซ์ พาร์ค ศรีนครินทร์	0-2746-0330-1	0-2746-0332
บางนา-ตราด	0-2312-6752-4	0-2312-6755
สมุทรปราการ	0-2387-1806, 0-2387-1849, 0-270-28618-9	0-2389-1349
อิมพีเรียลย์ สำโรง	0-2380-6883-4	0-2380-6894
ลาดกระบัง	0-2739-1705, 0-2739-1895-6	0-2739-1897
เขินทรี ซิตี บางนา	0-2745-7314-5	0-2745-7316
ถนนสายลวด	0-2703-8520-2	0-2703-8523
บึงกุ่ม บางพลี	0-2312-9695-6	0-2312-9596
อ่อนนุช	0-2730-3066-8	0-2730-3069
ถนนเทพารักษ์	0-2713-4594-6	0-2713-4597
ทองหล่อ	0-2391-4789-91, 0-2392-1584	0-2391-4790
แยกอโศก-สุขุมวิท	0-2258-1913, 0-2258-1916, 0-2259-0601	0-2258-1939
จีเอ็มเอ็มแถมมี เฟลส	0-2665-8181, 0-2665-9906-7	0-2665-9908
เพชรบุรีตัดใหม่	0-2718-0617-8	0-2718-0620
เอกมัยพาวเวอร์ เขินเตอร์	0-2714-7370-2	0-2714-7347

เขตกรุงเทพมหานคร 5

	โทรศัพท์	โทรสาร
หัวหมาก	0-2377-1362-3 , 0-2377-2555	0-2377-1365
ลาดพร้าว	0-2530-1372, 0-2538-2493-4	0-2530-1371
บางเขน	0-2511-4353, 0-2512-1716, 0-2512-1719	0-2511-4320
รามอินทรา	0-2509-5713, 0-2510-4448	0-2509-5712
รามคำแหง	0-2319-8567, 0-2319-8617, 0-2319-8575	0-2319-8575
ตลาดวงศกร	0-2994-3087, 0-2944-3394	0-2994-3943
แฟชั่น ไอส์แลนด์	0-2947-5188, 0-2947-5189	0-2947-5190
อิมพีเรียลย์ ลาดพร้าว	0-2934-8530-2	0-2934-8533
ตลาดยิ่งเจริญ	0-2972-3363-5	0-2972-3366
เดอะมอลล์ บางกะปิ	0-2704-9156-8	0-2704-9159
มีนบุรี	0-2906-3672-4	0-2906-3675
วังหิน	0-2942-6206-8	0-2942-6218
พหลโยธิน	0-2278-1079, 0-2279-5088, 0-2279-8662	0-2279-0737
ห้วยขวาง	0-2277-0554, 0-2277-2863, 0-2277-9955	0-2327-0903
ชั้นทาวเวอร์ส ถ.วิภาวดีรังสิต	0-2617-7617-8	0-2617-7619
ฟอร์จูนทาวเวอร์	0-2642-0891-3	0-2642-0891-3
อมรินทร์ รามอินทรา	0-2919-6085-8	0-2919-6089

เขตกรุงเทพมหานคร 6

	โทรศัพท์	โทรสาร
ติวานนท์	0-2525-0586, 0-2525-2561, 0-2968-4066-7	0-2527-0264
ดอนเมือง	0-2566-1588, 0-2566-1610, 0-2929-9947	0-2566-1593
รังสิต	0-2531-5893, 0-2567-2232, 0-2959-1990	0-2531-3020
แจ้งวัฒนะ	0-2573-8121, 0-2574-150-23	0-2573-8785
งามวงศ์วาน	0-2580-1601, 0-2580-1920	0-2580-2451
ตลาดไท	0-2529-2277, 0-2529-2971	0-2529-4852
บางใหญ่	0-2903-3120, 0-2903-3125	0-2903-3127
เขียร์รังสิต	0-2992-5739-40	0-2992-5741
เมืองทองธานี	0-2981-4135, 0-2981-4172	0-2981-4446
ไอที สแควร์	0-2576-0476-7, 0-2576-0374	0-2576-0428
ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	0-2958-5310-3	0-2958-5314
วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์	0-2913-9783-5	0-2913-9786
นิคมอุตสาหกรรม นวนคร	0-2520-4831-3	0-2520-4834
ถนนรัตนานิเบศร์	0-2527-8643-4	0-2527-8722
ปากเกร็ด	0-2960-6544-6	0-2960-6547

เขตภูมิภาค

เขตภูมิภาค 1

	โทรศัพท์	โทรสาร
153 ถนนราชวิถี ต.พระปฐมเจดีย์ อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	0-3428-0197, 0-3428-0387-390	0-3428-0196
สมุทรสาคร	0-3481-0955-6 , 0-3442-8812-4	0-3481-0957
อ้อมน้อย	0-2810-5211-2	0-2810-5213
พระนครศรีอยุธยา	0-3523-2993-6	0-3523-2932
เพชรบุรี	0-3242-5148	0-3242-8227
นครปฐม	0-3425-1028 , 0-3425-4233-4	0-3425-4234
สมุทรสงคราม	0-3471-1442 , 0-3471-2429	0-3472-4046
หัวหิน	0-3253-1460-2	0-325-31463
กาญจนบุรี	0-3451-7554-7	0-3451-7558
ราชบุรี	0-3231-5988-9, 0-3231-4962-3	0-3231-5588
สุพรรณบุรี	0-3550-2660-3	0-3550-2664

เขตภูมิภาค 2

โทรศัพท์

โทรสาร

64 ถนนช้างเผือก ตำบลศรีภูมิ
อำเภอเมือง จ.เชียงใหม่ 50200
เชียงใหม่
มโนรมย์ ชัยนาท
นครสวรรค์
พิษณุโลก
เชียงราย
เซ็นทรัลแอร์พอร์ตเชียงใหม่
ถนนช้างคลาน
แม่สาย
ลำปาง
ถนนสุเทพ

0-5341-8400, 0-534-18402
0-5341-8338-9, 0-5328-7070
0-5649-1006, 0-5649-1223
0-5622-6354, 0-562-27473
0-5524-4060, 0-5525-2179
0-5371-4029-30, 0-5371-9376
0-5328-4447-8
0-5382-0914-6
0-5364-2495-7
0-5432-3883-4, 0-5432-390-23
0-5380-8489, 0-5380-8912

0-5341-8401
0-5328-7078
0-5649-1224
0-5622-4182
0-5524-4061
0-5371-5905
0-5328-4449
0-5382-0917
0-5364-2498
0-5432-3907
0-5380-8913

เขตภูมิภาค 3

โทรศัพท์

โทรสาร

142-148 ถนนศรีจันทร์ ต.ในเมือง
อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000
ขอนแก่น
สกลนคร
อุบลราชธานี
อุดรธานี
นครราชสีมา
หนองคาย
สระบุรี
สุรินทร์
บุรีรัมย์
โลดัส ขอนแก่น

0-4332-1463 , 0-4332-1476
0-4322-0812, 0-4322-0925
0-4271-1190, 0-4273-0557
0-4528-4224-5, 045-313395
0-4222-3248-9, 042-344097
0-4424-3714, 044-243785
0-4241-1728, 042-411738
0-3631-5304, 036-315307
0-4452-1464-7
0-4462-5124, 0-4462-5183
0-4332-4323, 0-4332-4789-90

0-4332-1476
0-4322-4631
0-4271-1701
0-4531-3467
0-4224-7184
0-4425-8161
0-4241-2624
0-3631-5303
0-4452-1468
0-4462-5698
0-4332-4791

เขตภูมิภาค 4

โทรศัพท์

โทรสาร

726/1 ถนนสุขุมวิท
ต.บางปลาสร้อย อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000
ชลบุรี
ระยอง
ฉะเชิงเทรา
แปซิฟิคพาร์คศรีราชา
ถนนพญาสาย 3
นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร
หนองมน
สวนอุตสาหกรรมสหพัฒน์ ศรีราชา
จันทบุรี

0-3886-4109-10
0-3878-2161-5
0-3861-1220, 0-3861-1588-9
0-3881-3041-3
0-3877-1480-1
0-3848-8140-1
0-3845-7037-8
0-3874-6135-6, 0-3874-5210
0-3876-2561-2, 0-3876-2570
0-3934-0212-5

0-3886-4110
0-3878-2166
0-3861-4870
0-3881-3044
0-3877-1482
0-3848-8142
0-3845-7039
0-3874-5766
0-3876-2588
0-3934-0216

เขตภูมิภาค 5

โทรศัพท์

โทรสาร

31 ถนนภูเก็ต ต.ตลาดใหญ่ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7721-2390-1, 0-7721-4922-24	0-7435-4625
ภูเก็ต	0-7621-1501	0-76211-502
สงขลา	0-7431-1906, 0-7432-4050-1	0-7431-4391
หาดใหญ่	0-7423-5777	0-7424-5011
ชุมพร	0-7750-4825, 0-7751-1698	0-7751-1661
สุราษฎร์ธานี	0-7727-3574, 0-7727-3575	0-7727-3574-5
นาหม่อม	0-7438-3005-6	0-7438-3005
ถนนติลลอุทิศ 1	0-7625-6606-7	0-7625-6608
เซ็นทรัลเฟสติวัลภูเก็ต	0-7636-7008-9	0-76367-7010
ด่านนอก สะเดา	0-7443-4192-3	0-7443-4194
กระบี่	0-7563-0572-5	0-7563-0576
ถนนสุขุมสารรังสรรค์ หาดใหญ่	0-7435-1133-5	0-7435-1136
ตลาดพลาวา หาดใหญ่	0-7434-9242-4	0-7434-9245
นครศรีธรรมราช	0-7531-3201-4	0-7531-3707
ปัตทอง	0-7626-9813-4, 0-7628-6824-5	0-7629-6821

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ในทำการสาขา

โทรศัพท์

โทรสาร

แยกอโศก-สุขุมวิท	0-2258-1913, 0-2258-1916,	0-2258-1939
ยานนาวา	0-2289-3872-3	0-2289-0560
ลุมพินี	0-2286-0149, 0-2286-5388,	0-2286-0223
สีลม	0-2234-3010, 0-2236-4747-8	0-2236-4749
เชียงใหม่	0-5371-4029-30, 0-5371-9377-8	0-5371-5905
หัวหิน	0-3253-1461-2	0-3253-1463
ปัตทอง	0-7629-6813-4, 0-7628-6824-5	0-7629-6821

นอกทำการสาขา

โทรศัพท์

โทรสาร

ถนนปัทก 1	0-7628-6741	0-7628-6742
ถนนทวิวงศ์ 1	0-7629-2253	0-7629-2254
ถนนทวิวงศ์ 2	0-7629-2494	0-7629-2495
ถนนทวิวงศ์ 3	0-7629-7032	0-7629-7033
ถนนราษฎร์อุทิศ 1	0-7629-4204	0-7629-4205
กะรน 1	0-7628-6273	0-7628-6274
โรงแรมเมอร์เคียว ปัตทอง	0-7629-2952	0-7629-2953
จังซีลอน 1	0-7629-5025	0-7629-5026
จังซีลอน 2	0-7629-5027	0-7629-5028
แยกวัดชัยมงคล	0-3871-0588	0-3871-0589
ซอยบัวขาว พัทยากลาง	0-3872-0931	0-3872-0932
อเวนิว พัทยาสาย 2	0-3871-0755	0-3871-0756
วงเวียนปลาโลมา	0-3837-1303	0-3837-1304

กรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเคลื่อนที่

โทรศัพท์

กรับแลกเปลี่ยนฯ 1	08-1938-4722
กรับแลกเปลี่ยนฯ 2	08-9203-9764

เพราะทุกโอกาส...
มีความหมายสำหรับเรา

Investor Relations
CIMB Thai Bank PCL.
Phone: +66 2638 8619

www.cimbthai.com