

# ASEAN FOR YOU

กลุ่มซีไอเอ็มบี

มีพนักงาน

39,000

คน

ครอบคลุมกว่า 14 ประเทศ

มีสินทรัพย์ขนาดใหญ่เป็นอันดับ

5

ของภูมิภาค

เปิดให้บริการจันทร์-ศุกร์ เวลาทำการ : 08.00 - 16.30 น.

HEAD OFFICE BRANCH  
Monday-Friday, Banking Hours : 8.00 a.m. - 4.30 p.m.  
Tel : 0-2626-7101-3  
www.cimbthai.com  
CIBB Thai Care Center : 0-2626-7777

• บริการสินเชื่อเงินฝาก - เงินกู้  
Deposit - Loan Services  
• ผลิตภัณฑ์การเงิน  
Financial Products

มีสาขารอบคลุมกว่า

1,000

สาขา ทั่วภูมิภาค

เปิดให้บริการ 24 ชม.  
**ATM** | CURRENCY EXCHANGE

มีมูลค่าการตลาดที่เติบโตกว่า

500 %

อย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง

# สารบัญ

|                                                                                     |                                                                   |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----|
|    | ข้อมูลสำคัญทางการเงิน                                             | 4   |
|                                                                                     | สารจากประธานกรรมการ                                               | 6   |
|                                                                                     | สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                     | 8   |
|                                                                                     | สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี                      | 10  |
|   | คณะกรรมการธนาคาร                                                  | 12  |
|                                                                                     | คณะผู้บริหารระดับสูง                                              | 14  |
|                                                                                     | โครงสร้างองค์กร                                                   | 16  |
|                                                                                     | ความรับผิดชอบต่อสังคม                                             | 22  |
|                                                                                     | ภาพรวมปี 2554 และมุมมองปี 2555                                    | 26  |
|                                                                                     | ภาพรวมธุรกิจ                                                      | 27  |
|                                                                                     | วิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน                            | 35  |
|  | ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง                            | 42  |
|                                                                                     | การกำกับดูแลกิจการที่ดี                                           | 48  |
|                                                                                     | โครงสร้างการจัดการของธนาคาร                                       | 67  |
|                                                                                     | รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา                            | 100 |
|                                                                                     | รายงานคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2554                                  | 101 |
|                                                                                     | รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน | 102 |
|                                                                                     | รายงานของผู้สอบบัญชี                                              | 103 |
|                                                                                     | งบการเงิน                                                         | 104 |
|  | หมายเหตุประกอบงบการเงิน                                           | 114 |
|                                                                                     | ข้อมูลธนาคาร                                                      | 191 |







รากฐาน  
และความสำเร็จ



เติบโต



เสถียรภาพ



ผู้นำในธุรกิจ



แข็งแกร่ง



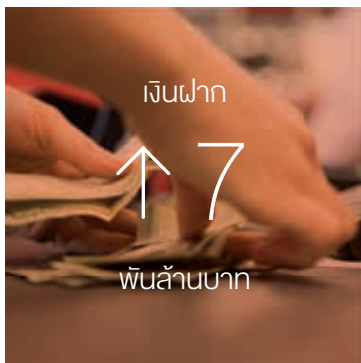
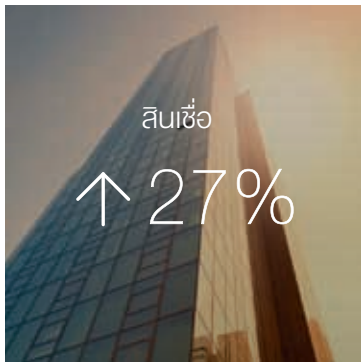
เปี่ยมศักยภาพ



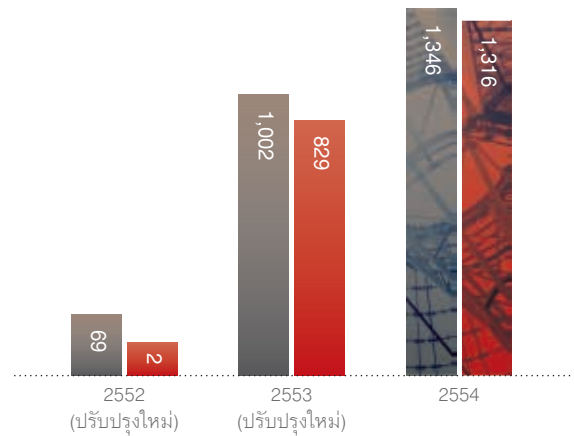
มั่นคง



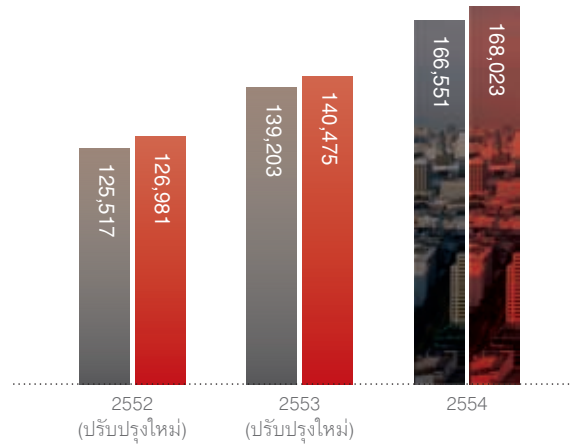
# ข้อมูลสำคัญทางการเงิน



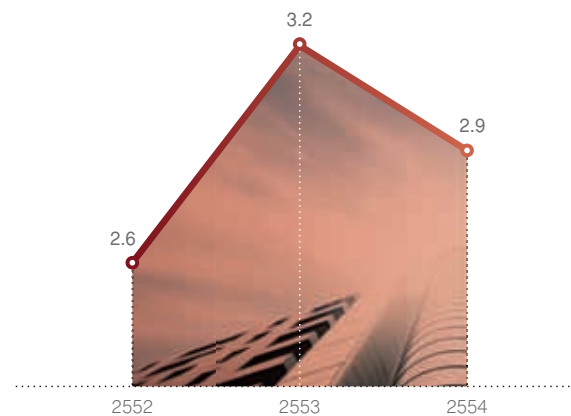
## กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



## สินทรัพย์ (ล้านบาท)



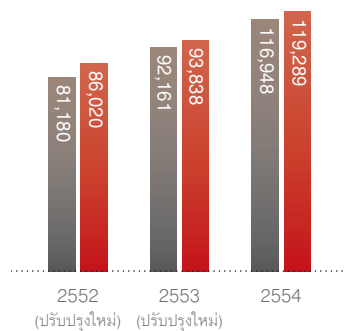
## ราคาหุ้น (บาท)



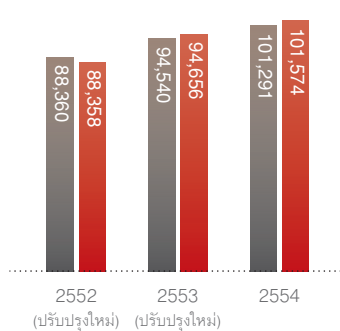
■ งบการเงินเฉพาะธนาคาร ■ งบการเงินรวม

| ล้านบาท                      | งบการเงินรวม |                        |                        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                        |                        |
|------------------------------|--------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| ณ สิ้นปี                     | 2554         | 2553<br>(ปรับปรุงใหม่) | 2552<br>(ปรับปรุงใหม่) | 2554                 | 2553<br>(ปรับปรุงใหม่) | 2552<br>(ปรับปรุงใหม่) |
| หนี้สินรวม                   | 154,612      | 128,539                | 119,037                | 153,316              | 127,508                | 117,894                |
| ส่วนของเจ้าของ               | 13,411       | 11,936                 | 7,944                  | 13,235               | 11,695                 | 7,623                  |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ          | 4,653        | 4,326                  | 3,743                  | 3,984                | 3,850                  | 3,515                  |
| รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย      | 3,119        | 2,033                  | 1,844                  | 2,557                | 2,075                  | 1,656                  |
| รายได้รวม                    | 7,772        | 6,359                  | 5,587                  | 6,541                | 5,925                  | 5,171                  |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 0.08         | 0.06                   | 0                      | 0.08                 | 0.07                   | 0.01                   |
| ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)    | 0.82         | 0.73                   | 0.60                   | 0.81                 | 0.72                   | 0.57                   |

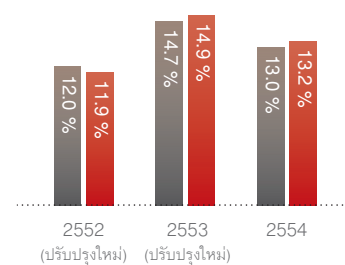
➤ เงินให้สินเชื่อ  
(ล้านบาท)



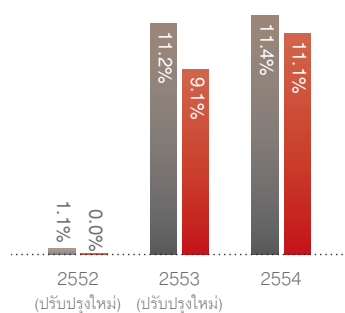
➤ เงินฝาก  
(ล้านบาท)



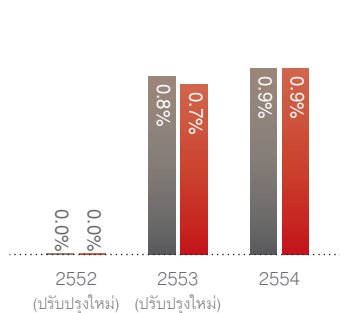
➤ อัตราส่วนเงินกองทุน  
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง  
(BIS Ratio)



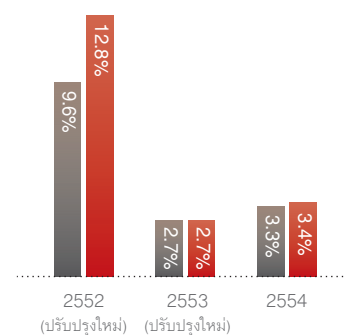
➤ กำไรสุทธิต่อส่วน  
ของเจ้าของ  
(ROE)



➤ กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์  
(ROA)



➤ สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิด  
รายได้ต่อสินเชื่อรวม  
(Gross NPL Ratio)



■ งบการเงินเฉพาะธนาคาร ■ งบการเงินรวม



# สารจากประธานกรรมการ

เรียนท่านผู้ถือหุ้น

ในฐานะประธานกรรมการของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ผมรู้สึกยินดีเป็นอย่างยิ่งที่จะได้นำเสนอผลประกอบการที่โดดเด่นอีกปีหนึ่งของธนาคารต่อท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2554 มีเหตุการณ์ต่างๆ เกิดขึ้นมากมายทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ประเทศไทยมีการเลือกตั้งทั่วไปในเดือนกรกฎาคม ซึ่งผ่านพ้นไปด้วยดี เศรษฐกิจไทยมีอัตราการเติบโตปานกลางที่ร้อยละ 3.1 ในสามไตรมาสแรกของปี 2554 อย่างไรก็ตาม อุทกภัยครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นช่วงปลายปี ส่งผลให้อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจโดยรวมของไทยในปี 2554 ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.1 โดยการส่งออกหดตัวเหลือร้อยละ 12 และคาดว่าจะยังคงหดตัวต่อเนื่องถึงไตรมาสแรกของปี 2555 อัตราเงินเฟ้ออยู่ที่ประมาณร้อยละ 4 อันเป็นผลมาจากราคาน้ำมันและอาหารที่เพิ่มสูงขึ้น

ปัญหานี้สามารถระงับในยุโรปและสหรัฐยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงต่อเศรษฐกิจและเสถียรภาพทางการเงินของไทย การเติบโตทางเศรษฐกิจของโลกที่กระจายตัวไม่สม่ำเสมออาจทำให้การไหลของกระแสเงินทุนระหว่างประเทศมีความผันผวน ทำให้เศรษฐกิจของประเทศในอาเซียนได้รับผลกระทบจากภาวะอุปสงค์ในต่างประเทศหดตัวลง แต่ประเทศเหล่านี้จะยังคงมีการขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง โดยอาเซียนยังคงเป็นตลาดทางเลือกในการกระจายโอกาสทางธุรกิจ

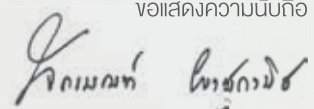
ในปี 2554 กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยมีกำไรสุทธิรวม 1,316.4 ล้านบาท ซึ่งนับว่าสูงมากเมื่อเทียบกับที่ผ่านมาและเทียบกับกำไรสุทธิรวม 829 ล้านบาท ในปี 2553 ธนาคารยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยสินเชื่อของธนาคารเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 27 ยอดสินเชื่อคงค้างอยู่ที่ 119 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อเอสเอ็มอี

ในการสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ธนาคารยังคงมุ่งสร้างความแข็งแกร่งในระบบงานพื้นฐานหลัก โดยได้พัฒนาระบบ Core Banking ใหม่ใช้ชื่อว่า 1Platform ระบบนี้มีการใช้ทั่วเครือข่ายของซีไอเอ็มบีในภูมิภาคอาเซียน โดยเริ่มใช้ในประเทศไทยเป็นประเทศแรก นอกจากนี้ธนาคารยังประสบความสำเร็จในการระดมทุน โดยออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิวงเงิน 3 พันล้านบาทเมื่อเดือนกรกฎาคม 2554 ซึ่งได้รับการจองซื้อเต็มจำนวน แสดงให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนและลูกค้าที่มีต่อธนาคาร ซึ่งผมขอขอบพระคุณไว้ ณ ที่นี้

กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเสมอมา โดยเชื่อมั่นว่าการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของการมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันและเพิ่มคุณค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ด้วยมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผมขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือ สำหรับความมุ่งมั่นและความทุ่มเทตลอดช่วงเวลาหนึ่งปีที่มีเหตุการณ์ต่างๆ เกิดขึ้นมากมายเพื่อสนับสนุนลูกค้าของธนาคารและสังคมโดยรวม ผมเชื่อมั่นว่ากลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยจะยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและรักษาวิสัยทางการเงินอย่างเคร่งครัดในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารสู่ปี 2555 นี้ อย่างมั่นคงและมั่นใจ

ขอแสดงความนับถือ



นายจักรมนต์ ชาญนิษฐ์  
ประธานกรรมการ





# สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียนท่านผู้ถือหุ้น

ระบบการเงินที่เปราะบางและมหันตภัยธรรมชาติยังคงเป็นพาดหัวข่าวใหญ่ตลอดปี 2554 สภาวะความปั่นป่วนทางเศรษฐกิจและการเงินที่เกิดขึ้นในตลาดโลกซึ่งต่อเนื่องมาจากวิกฤตยูโรโซนอันเป็นผลจากปัญหานี้สาธารณะและความไม่สมดุลทางการค้าของประทศต่างๆ ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อกระแสเงินในวงกว้าง

ในปี 2554 เศรษฐกิจไทยเติบโตในอัตราที่ชะลอตัวลงจากที่มีการเติบโตสูงถึงร้อยละ 7 ในปี 2553 ทั้งนี้ สภาวะจริงที่เกิดขึ้นร้ายแรงกว่านั้น โดยเฉพาะในช่วงไตรมาสสี่ซึ่งประเทศไทยต้องประสบกับอุทกภัยครั้งใหญ่ที่สุดในรอบ 50 ปี จนก่อความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินของประชาชน ตลอดจนอุตสาหกรรมหลักๆ ของประเทศ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยได้เข้าร่วมช่วยเหลือผู้ประสบภัยและลูกค้าที่ได้รับผลกระทบในหลายรูปแบบ ธนาคารร่วมบริจาคเงินผ่านสมาคมธนาคารไทยและสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ตลอดจนมูลนิธิซีไอเอ็มบี นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ โดยผ่อนผันการชำระคืนเงินกู้และลดดอกเบี้ย เป็นต้น ขณะเดียวกันก็ดำเนินโครงการความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารยังคงสามารถให้บริการแก่ลูกค้าในสภาวะดังกล่าวได้อย่างต่อเนื่อง

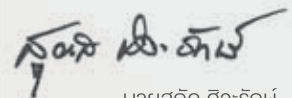
แม้ต้องประสบกับปัญหาต่างๆ แต่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.8 จาก 828.8 ล้านบาทในปี 2553 เป็น 1,316.4 ล้านบาท โดยมีผลตอบแทนต่อส่วนเจ้าของร้อยละ 11.1 และผลตอบแทนต่อสินทรัพย์สุทธีย่อร้อยละ 0.9 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.1 และร้อยละ 0.7 ตามลำดับใน มีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 19,006.8 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) เท่ากับร้อยละ 13.2 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 7.80

ในปี 2554 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดในฐานะผู้รับประกันการจำหน่ายหุ้นกู้สกุลเงินบาทสูงเป็นอันดับแปดและการจำหน่ายตราสารหนี้สูงเป็นอันดับสามของตลาดตราสารหนี้ในประเทศ มีผลที่ได้เด่นชัดได้แก่ การเสนอขายหุ้นแก่ประชาชนทั่วไปครั้งแรก (IPO) ของธนาคารแลนด์แอนด์เอนด์เข้าสู่ การจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์เป็นตลาดที่สองของกลุ่มบริษัท (ดีล IPO ใหญ่ที่สุดแห่งปี) และการออกหุ้นกู้ตามหลักศาสนาอิสลามของกิจการร่วมทุน ปตท.-บีโธรนาส ในกัวลาลัมเปอร์ นอกจากนี้ ปี 2554 ยังเป็นปีแรกที่ธนาคารร่วมเป็นพันธมิตรธุรกิจกับบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกัน (Bancassurance) แก่ลูกค้าธนาคาร โดยธนาคารสามารถทำรายได้ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ประกันในปี 2554 เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 145 ซึ่งนับเป็นความสำเร็จอันงดงามเพียงปีแรกของการร่วมเป็นพันธมิตรกับไทยประกันชีวิต ในเดือนพฤศจิกายน 2554 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือพิทช์ เรตติ้งส์ ได้คงอันดับเครดิตระยะยาวในประเทศของธนาคารเป็น AA-(tha) โดยมีแนวโน้มคงที่ (Stable)

สำหรับปี 2555 คาดว่าเหตุการณ์ความวุ่นวายต่างๆ ของโลกจะยังคงยืดเยื้อต่อไป ซึ่งอาจเป็นช่วงเปลี่ยนผ่านอำนาจทางเศรษฐกิจจากโลกตะวันตกมาสู่โลกตะวันออกหรือเป็นการปรับสมดุลทางเศรษฐกิจก็ได้ ในภาวะการณ์เช่นนี้ อาเซียนมีความได้เปรียบในการแข่งขัน โดยเฉพาะเมื่อประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) กำลังจะเกิดขึ้นในปี 2558 ที่ผ่านมารธนาคารซีไอเอ็มบีไทยได้มีการส่งเสริมและสนับสนุนธุรกิจไทยสู่ระดับอาเซียน ("ASEAN-isation") ตลอดจนส่งเสริมการลงทุนในประเทศไทยของนักธุรกิจจากประเทศอื่นๆ ในอาเซียน และเมื่อเร็วๆ นี้ ธนาคารได้จัดสัมมนาในหัวข้อ "ประตูสู่อาเซียน" สำหรับลูกค้าของธนาคารที่สนใจโอกาสทางธุรกิจในภูมิภาคนี้

ท้ายที่สุดนี้ ผมขอให้ท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านมั่นใจในความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะดำเนินกิจการของธนาคารสู่ความเป็นเลิศอย่างไม่ถอยย่อ ขอขอบคุณทุกท่านที่ให้การสนับสนุนและความเชื่อมั่นแก่ธนาคารด้วยดีเสมอมา

ขอแสดงความนับถือ



นายสุภัค ศิวะรักษ์  
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร





# สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี

เรียนท่านผู้ถือหุ้น

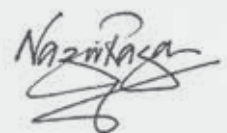
ในนามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ผมขอแสดงความยินดีกับผู้บริหารของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทยที่ประสบความสำเร็จในการนำพารัฐกิจของธนาคารพาณิชย์อุปสรรคและเหตุการณ์ที่ท้าทายต่างๆ ได้อีกปีหนึ่งด้วยความแข็งแกร่ง แม้ต้องเผชิญกับความผันผวนทางการเมืองและภาวะเศรษฐกิจที่ถูกกระทบด้วยอุทกภัยครั้งเลวร้ายที่สุดเท่าที่จำความได้ ถึงกระนั้นก็ยังเป็นปีที่ธนาคารสามารถทำผลกำไรและผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสูงสุดนับตั้งแต่เข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในปี 2551

แม้การที่ธนาคารมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 58.8 เป็น 1,316.4 ล้านบาทซึ่งนับว่าน่าชื่นชม แต่ต้องระลึกไว้ว่าตัวเลขจำนวนนี้ส่วนใหญ่เป็นยอดกำไรครึ่งเดียวที่เป็นส่วนแบ่งกำไรจากการจำหน่ายหนี้สินด้วยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยในไตรมาส 4 ปี 2554

โดยรวมแล้ว กำไรสุทธิของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยคิดเป็นร้อยละ 2.5 ของกำไรสุทธิรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในปีบัญชี 2554 โดยเติบโตจากร้อยละ 1.2 ในปีที่ผ่านมา กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังคงมีคณะเป็นบวท่อกักคักภาพพองธนาคารโดยพิจารณาจากความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการพลิกฟื้นธุรกิจในช่วงที่ผ่านมา ตลอดจนเศรษฐกิจไทยที่ยังคงสดใสในระยะยาว กลุ่มซีไอเอ็มบี เห็นว่าธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยเป็นกลไกสำคัญในการสร้างคุณค่าเพื่อ ความพึงพอใจของลูกค้า (Value Proposition) ในระดับภูมิภาค ดังนั้น กลุ่มจะยังคงลงทุนในธนาคารต่อไปเพื่อให้มีระดับเงินกองทุนตามที่กำหนด ปรับปรุงระบบงานพื้นฐานต่างๆ และศักยภาพการดำเนินงานธุรกิจ ตลอดจนเพิ่มการประสานความร่วมมือระหว่างกันในลักษณะที่จับต้องได้มากขึ้นและด้วยขอบเขตที่กว้างขึ้นโดยอาศัยระบบปฏิบัติงานระดับภูมิภาคของกลุ่ม

ในปี 2554 กลุ่มซีไอเอ็มบี ได้ลงทุนจำนวน 678 ล้านบาท ในหุ้นกู้ด้อยสิทธิอายุ 10 ปี มูลค่า 3.0 พันล้านบาทของธนาคาร นอกจากนี้ กลุ่มมีความยินดีอย่างยิ่งที่ได้เห็นว่าการดำเนินโครงการ 1Platform ของธนาคารมีความคืบหน้าเป็นอย่างดี ระบบ 1Platform เป็นระบบ Core Banking ระดับภูมิภาคระบบใหม่ทั้งหมดซึ่งจะใช้เป็นระบบพื้นฐานหลักในการดำเนินงานทั้งหมดของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั่วภูมิภาค ทั้งนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยเป็นธนาคารที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นผู้ดำเนินโครงการนี้เป็นแห่งแรกของกลุ่ม ซึ่งเป็นที่น่ายินดีว่าการเตรียมการของธนาคารเพื่อให้เริ่มใช้ 1Platform ในไตรมาสแรกของปี 2555 ยังคงเป็นไปตามกำหนดการที่ตั้งไว้ กลุ่มซีไอเอ็มบี ขอแสดงความชื่นชมต่อทีมงานทุกท่านที่ได้ทุ่มเทกำลังความสามารถอย่างไม่รู้จักเหน็ดเหนื่อยเพื่อความสำเร็จของโครงการขนาดใหญ่ที่สลับซับซ้อนเช่นนี้

กลุ่มซีไอเอ็มบี ยังคงยึดมั่นในพันธกิจที่จะให้การสนับสนุนแก่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยอย่างเต็มที่และรู้สึกยินดีที่ได้เห็นธนาคารยังคงมีพลวัตในการพลิกฟื้นธุรกิจ ตลอดจนความพยายามในการพัฒนาปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจสอดคล้องประสานกับกิจการอื่นๆ ในกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้อย่างดี ดังจะเห็นได้จากจำนวนดีลและการแนะนำธุรกิจข้ามประเทศที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการระดับภูมิภาคมากขึ้นในประเทศไทย ทั้งนี้ แรงหนุนสำคัญมาจากพนักงานของเรามีความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันทั่วภูมิภาค โดยส่วนตัวแล้วผมปลาบปลื้มกับเหตุการณ์ที่พนักงานกลุ่มซีไอเอ็มบี ในประเทศต่างๆ ยื่นมือเข้าช่วยเหลือเพื่อนพนักงานในประเทศไทยที่ประสบภัยน้ำท่วมกันที่ที่ทราบข่าว พนักงานของกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญเบื้องหลังความพยายามเพื่อเป้าหมายระดับ ASEAN ของเรา จากความกระตือรือร้นและความตระหนักรู้ดังกล่าวของพนักงาน ผมเชื่อมั่นว่าเราจะสามารถร่วมกันนำความเป็น “ASEAN For You” สู่ลูกค้าของเราทั้งหมดทั้งในประเทศไทยและในประเทศอื่นๆ ทั่วภูมิภาคนี้ได้อย่างแน่นอน



นาเชียร ราชัค

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี



## คณะกรรมการธนาคาร



1. คุณจักรมณฑ์ ฬาสุกวณิช  
กรรมการ  
และประธานกรรมการ

2. คุณดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง  
รองประธานกรรมการ

3. คุณสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ  
กรรมการอิสระ  
และประธานกรรมการตรวจสอบ

4. คุณวาทนันท์ พิเทอร์สิด  
กรรมการอิสระ  
และกรรมการตรวจสอบ  
ประธานคณะกรรมการกำหนด  
คำตอบแทนและสรรหา

5. คุณปรีชา อุ่นจิตติ  
กรรมการ

6. คุณดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม  
กรรมการอิสระ  
และกรรมการตรวจสอบ  
กรรมการคณะกรรมการกำหนด  
คำตอบแทนและสรรหา

7. คุณเคนนี คิม  
กรรมการ

8. คุณสุภัค ศิวะรักษ์  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร





## คณะผู้บริหารระดับสูง

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางดวงพร สุจริตานุกิต  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
โครงการบรรษัทธุรกิจเฉพาะกิจ
3. นายสุรัชย์ จิตต์รัตน์เสนีย์  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายธุรกิจขนาดกลาง – ขนาดย่อม
4. นายธนชัย ธนชัยอารีย์  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย
5. นายเอกชัย ติวตานนท์  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายสนับสนุนธุรกิจ
6. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายกลยุทธ์และการเงิน



7. นายวี ทิม เป็ง  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ

10. นายทองภพ วัฒนสิน  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล

13. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
ด้านตรวจสอบภายใน

8. ม.ล. ภัฏฐ์ชญญา ทวีวงศ์  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายบริหารธุรกรรมการเงิน

11. นางสาวคุณณี เกสียวปฏิพนธ์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย

14. นายวรการ เทพเฉลิม  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
รักษาการสายบรรษัทธุรกิจ

9. นางปุก ณ เชียงใหม่  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สายบริหารความเสี่ยง

12. นายประภาส ทองสุข  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สำนักสื่อสารองค์กร

15. นายสุธีร์ ไล่ไธสงกุล  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
สายบริหารเงิน



# โครงสร้างองค์กร ณ 31 ธันวาคม 2554



## คณะกรรมการตรวจสอบ

### ด้านตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบธุรกิจ

ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ส่วนสอบทานสินเชื่อ

ส่วนพัฒนางานตรวจสอบ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

### สายสารสนเทศและปฏิบัติการ

ด้านเทคโนโลยี

ด้านปฏิบัติการ

Transformation Office (TO)

ด้านพัฒนาระบบการธุรกิจ

### สายบริหารเงิน

ด้านการตลาด  
ผลิตภัณฑ์การเงิน

ด้านบริหารเงินและ  
ค้าผลิตภัณฑ์การเงิน

ทีมตลาดตราสารหนี้

ทีมบริหารตราสารทุน

ทีมค้าตราสารหนี้เอกชน

ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยง  
ธุรกิจบริหารเงิน

### สายบริหาร ธุรกรรมการเงิน

ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์  
บริหารธุรกรรมการเงิน

ด้านการตลาดและบริหาร  
ผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ

ด้านบริหารผลิตภัณฑ์และ  
ช่องทางธุรกรรมการเงิน

ด้านบริหาร  
ความสัมพันธ์ลูกค้า

ด้านบริการ  
ธุรกิจหลักทรัพย์

ด้านบริหารกลยุทธ์และ  
การตลาดธุรกรรมการเงิน

### สายสนับสนุนธุรกิจ

ด้านกฎหมาย

ทีมบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและ  
บริหารสำนักงานกลาง

### สายบริหารความเสี่ยง

ด้านบริหารความเสี่ยง  
ด้านเครดิตและปฏิบัติการ

ทีมบริหารความเสี่ยง  
ด้านตลาด

ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร  
ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ

สำนักวิจัย



เข้าร่วมโครงการ  
Regional Posting  
ที่ประเทศอินโดนีเซีย



เข้าร่วมโครงการ  
Regional Posting  
ที่ประเทศกัมพูชา



เข้าร่วมโปรแกรม  
The Complete  
Banker (TCB)  
อบรมธุรกิจ  
ที่ต่างประเทศ



คนรุ่นใหม่  
จากทีมค้าเงินตรา  
ต่างประเทศ



ได้รับโอกาสไปฝึกงาน  
ที่กลุ่มซีไอเอ็มบี  
ประเทศมาเลเซีย



คนรุ่นใหม่  
เป็นผู้จัดการ  
ลูกค้าสัมพันธ์  
ของซีไอเอ็มบี ไทย  
ระบบดิจิทัล



ได้รับโอกาสไปฝึกงาน  
ที่กลุ่มซีไอเอ็มบี  
ประเทศมาเลเซีย



พนักงานของ  
กลุ่มซีไอเอ็มบี  
เข้าร่วมโครงการ  
Regional Posting  
ที่ประเทศไทย



## แตกต่าง เพื่อ เต็มเต็ม

ความแตกต่างแรกเมื่อแรกพบกับ  
ซีไอเอ็มบี ไทย คือการเห็นพนักงาน  
ที่แตกต่างกัน หลากเชื้อชาติ หลากภาษา  
ต่างวัฒนธรรมในที่เดียวกัน

และความต่างนั้นก็กลายเป็น  
ความโดดเด่นที่ได้เห็นการผสมผสาน  
หลากหลายจุดเด่นของแต่ละชาติภาษา  
ให้กลายเป็นหนึ่งเดียว จนกลายเป็น ...  
สร้างความประทับใจและเข้าใจลูกค้า  
ทั่วภูมิภาคอย่างกลมกลืนในรูปแบบ  
เฉพาะตัว

“ความพิเศษที่แตกต่าง” นี้เอง จึงเป็น  
เหตุผลที่เหมือนกันของลูกค้านานวนมาก  
ที่สนับสนุนให้ ซีไอเอ็มบี ไทย จนกลายเป็น  
เครือข่ายธนาคารที่ใหญ่ที่สุดในอาเซียน

คณะ  
ผู้บริหาร  
ใหญ่



ผู้บริหาร  
ความสัมพันธ์ลูกค้า



ผลิตภัณฑ์เงินฝาก  
เงินลงทุน และลูกค้า  
บุคคลธรรมดา

ด้านการเงิน

ทีมบริหาร  
ความเสี่ยง  
ด้านตลาด

ทีมบริหาร  
ความเสี่ยง  
ด้านตลาด

ด้านการบริหาร  
ความสัมพันธ์  
ลูกค้า

ด้านบรรษัทภิบาล 2

ด้านการตลาด  
ผลิตภัณฑ์การเงิน





“ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นธนาคาร  
ชั้นนำในระดับอาเซียน ที่มีความน่าเชื่อถือ  
และมองบริษัทของเราเป็นลูกค้า ที่พร้อม  
จะพัฒนาธุรกิจร่วมกัน เมื่อประสบวิกฤติ  
ก็ยื่นมือเข้ามาช่วยเหลือเราทันที”

คุณไชยยงค์ พงศ์สุกธินันท์  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
บริษัท ร็อกเวลล์ จำกัด  
ลูกค้าสายธุรกิจ



“มีคนถามดิฉันว่าทำไมถึงเลือก  
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ดิฉันไม่ใช่เพิ่งรู้จัก  
แต่คุ้นเคยมาเป็น 10 ปี ออกจากบ้านแล้วได้  
แวะใช้บริการที่ Preferred Banking  
Center เหมือนได้แวะดื่มกาแฟและช้อปปิ้ง  
ผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย  
และผลตอบแทนที่ดีกับธนาคารที่มั่นคง  
ในระดับภูมิภาค ในสถานที่ที่ต้อนรับ  
อย่างอบอุ่นและสะดวกสบาย”

คุณอลิสา เลิศเดชเดชา  
ประธานกรรมการบริหาร  
และกรรมการผู้จัดการ บจ.เป.เค.เอ็ม.เทค  
ลูกค้า CIMB Preferred

## เข้าใจ และ เข้า ตรงใจ

ความเข้าใจลูกค้าอย่างถ่องแท้ของ  
ซีไอเอ็มบี ไทย มาจากการสังเกตและเชื่อมโยง  
ประสบการณ์ที่หลากหลายจากเครือข่าย  
ธนาคารทั่วอาเซียนเพื่อนำมาบริการลูกค้า  
ทุกระดับอย่างเท่าเทียมกัน

แต่การที่จะสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และ  
ให้บริการที่สร้างความพึงพอใจสูงสุดนั้น  
เราต้องไปอีกขั้น ...ใช้ทั้งสมองและใจ  
ของคนอาเซียน ที่จะรู้จัก รู้ใจคนภูมิภาค  
เดียวกันมากที่สุด

ประสานทุกศักยภาพขององค์ความรู้  
บุคลากร และเทคโนโลยีต่างๆ ให้สอดคล้อง  
ประสานกันเพื่อเป้าหมายที่จะต่อยอด  
สินทรัพย์และธุรกิจของลูกค้าทุกท่าน  
ให้เติบโตอย่างมั่นคงไปด้วยกันนั่นเอง



“ผมผูกพันกับ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มานาน เพราะ ธนาคารให้ออกาสผมยืนได้ในธุรกิจการศึกษา ดูแลลูกค้าทั้งสองคนจนจบปริญญาเอกจากต่างประเทศ และยังเห็นความสำคัญของทุกความฝัน ช่วยให้ ลูกชายผมเป็นเจ้าของโรงงานเซรามิกสมัยใหม่”

**คุณสะอาด ธรรมภิรักษ์** เจ้าของโรงเรียนธรรมภิรักษ์ และอนุบาลธรรมภิรักษ์เทวธร  
ลูกค้า SME



“แนวคิดเรื่อง ZERO Waste (ของเสียเหลือศูนย์) อาจไม่ใช่เรื่องใหม่ แต่ต้องอาศัยความเข้าใจ ผมรู้สึกชอบคุณ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ที่เข้าใจ ให้โอกาส และพร้อมสนับสนุนให้ความคิดกลายเป็นจริง”

**คุณกิตติศักดิ์ ธีระบุวรรธนะ** กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอ.เอส.ที. ปาล์ม ออยล์ จำกัด  
ลูกค้า SME

“ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย เข้าถึง และเข้าใจต่อทุกความต้องการที่แตกต่างของลูกค้าได้ดี พนักงานมีความรู้ ความสามารถ ใส่ใจ ในการให้บริการ รู้จัก รู้ใจ ลูกค้าประทับใจค่ะ”

**คุณศศิธร พงศธร**  
กรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
ลูกค้าสายวาณิชธนกิจ



“บริษัทของเราเป็นลูกค้าของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มานาน เราใช้บริการครบวงจร ทั้งธุรกิจภายในประเทศ และธุรกิจการค้าต่างประเทศ ธนาคารยังให้คำแนะนำที่ดีเกี่ยวกับสถานการณ์ด้านการเงิน เราจึงประทับใจมาจนถึงทุกวันนี้”

**คุณสมพงษ์ - คุณกัญญา นครศรี**  
บริษัท สายไฟฟ้าบางกอกเคเบิล จำกัด  
ลูกค้าธนบดีธนกิจ



“ในวันที่บริษัทของผมได้รับความเดือดร้อนจากสถานการณ์มหาอุทกภัยในปี 2554 ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยืนเคียงข้างและช่วยเหลือผมได้อย่างรวดเร็ว และทันเวลาที่ ทำให้ผมลุกขึ้นยืนและมีกำลังใจต่อสู้กับอุปสรรคต่อไป “น้ำท่วมกันได้...แต่อย่าให้น้ำท่วมใจ” ผมซาบซึ้งและขอบคุณธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มากครับ”

**คุณไพโรจน์ หมายทอง**  
กรรมการผู้จัดการ บริษัท เจมส์ แอนด์ เจน แพคเกจจิง จำกัด  
ลูกค้า SME



“ในยุคของการแข่งขันทุกวันนี้ ธนาคาร เป็นเสมือนอาวุธทางธุรกิจของเราด้วย ผมมั่นใจ เพราะธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงินมากมายไว้คอยให้การสนับสนุนบริษัทฯ อีกทั้งให้การบริการแบบมืออาชีพ ไม่ว่าจะเป็นการตอบคำถาม ข้อเสนอ การให้คำแนะนำตลอดจนการแก้ปัญหาอย่างรวดเร็วเสมอ”

**คุณวิชัย รักศรีอักษร**  
ประธานกรรมการ กลุ่มบริษัท คิง เพาเวอร์  
ลูกค้าสายวาณิชธนกิจ



“เพราะมีตรภาพ และความจริงใจ ทำให้ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย อยู่ใกล้ใจเราเสมอมา แม้โรงงานเราจะเป็นธุรกิจขนาดเล็ก แต่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ให้ข้อคิดในการต่อยอดธุรกิจ และเป็นแรงบันดาลใจให้เรามุ่งมั่นสู่ความสำเร็จยิ่งขึ้น เราจึงมีวันนี้... วันที่เราสามารถทำได้”

**คุณประยงค์ - คุณพิมลสิริ วงศ์เทียนชัย**  
ห้างหุ้นส่วนจำกัด วงศ์รุ่งเรืองอุตสาหกรรม  
ลูกค้า SME



# ความรับผิดชอบต่อสังคม

โครงการ คอมมิวนิตี ลิงค์  
ก่อตั้งเมื่อ พ.ศ.

2553

โครงการ คอมมิวนิตี ลิงค์  
ครอบคลุมการพัฒนา

3

ด้านหลัก ได้แก่ ด้านสังคม  
ด้านกีฬา และด้านศึกษา

37

โครงการกิจกรรมสังคม  
ที่มุ่งเน้นโครงการ  
เพื่อประโยชน์ต่อสังคม  
อย่างยั่งยืน



ความรับผิดชอบต่อสังคม  
ถือเป็นหัวใจของทุกสิ่งทั้งธนาคาร  
ดำเนินการเป็นพันธะในการรับใช้  
และเพิ่มคุณค่าแก่ชีวิตและทำให้  
ลูกค้า พนักงาน และชุมชนของเรา  
ได้รับสิ่งที่ดีที่สุดในชีวิต





ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหัวใจของทุกสิ่งที่ธนาคารดำเนินการ เป็นพันธะในการรับใช้และเพิ่มคุณค่าแก่ชีวิตและทำให้ ลูกค้า พนักงาน และชุมชนของเราได้รับสิ่งที่ดีที่สุดในชีวิต

“การดำเนินงานต่างๆ เพื่อช่วยเหลือสังคมภายใต้โครงการ “คอมมิวนิตี ลิงค์” ธนาคารจะได้รับการสนับสนุนด้านงบประมาณจาก CIMB Foundation ประเทศไทย นับเป็นการนำเงินทุนจากต่างประเทศมาสร้างสรรค์และมอบสิ่งดีๆ คืบกลับสู่สังคมไทย โดยภายใต้แนวคิดหลักของการดำเนินโครงการคอมมิวนิตี ลิงค์ กิจกรรมเพื่อสังคมที่จะเกิดขึ้น จะไม่จำกัดอยู่เพียงแค่การมอบเงินสนับสนุนเท่านั้น แต่ทางธนาคารโดยเฉพาะทีมงานสาขา จะพลิกบทบาทสู่การเป็นผู้สานต่อโครงการในระยะยาว เพื่อให้โครงการมีความยั่งยืนและสามารถคืนประโยชน์สู่สังคมได้มากที่สุด อีกทั้ง ยังสอดคล้องกับทิศทางของการเป็นผู้นำของมูลนิธิซีไอเอ็มบี (CIMB Foundation) ที่ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังจะได้เชิญชวนพนักงานเข้ามามีส่วนร่วม รวมถึงการผนึกกำลังร่วมกับลูกค้าและองค์กรต่างๆ เพื่อมาเป็นพันธมิตรอีกด้วย”

สุภัค ศิวะรักษ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

นับจากการเปิดตัวโครงการ คอมมิวนิตี ลิงค์ (Community Link) อันเป็นความร่วมมือระหว่างธนาคารและมูลนิธิซีไอเอ็มบี เมื่อปลายปี 2553 เพื่อมอบโอกาสให้แก่ชุมชนในการนำเสนอความคิดริเริ่มเพื่อช่วยส่งเสริมให้สภาพความเป็นอยู่ของผู้คนในท้องถิ่นดียิ่งขึ้น ด้วยความร่วมมือขององค์กรในท้องถิ่นและองค์กรไม่แสวงผลกำไร โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างยั่งยืน ปี 2554 นี้ ธนาคารจึงเดินทางสร้างสรรค์โครงการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยการนำโมเดลหรือรูปแบบการดำเนินงานของมูลนิธิซีไอเอ็มบี มาพัฒนาให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของประเทศไทยและเพิ่มเติมด้วยความเข้าใจในพื้นฐานของความเป็นคนไทยที่มีน้ำใจให้กันเสมอ

ดังนั้น นอกเหนือจากการให้สาขาของธนาคาร ในฐานะคนในท้องถิ่น ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการสร้างสรรค์โครงการที่สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละชุมชนอันเป็นการดำเนินงานจากระดับล่างสู่บนที่ถือเป็นเอกลักษณ์ของโครงการคอมมิวนิตี ลิงค์แล้ว ธนาคารยังได้ประสานความร่วมมือจากทุกภาคส่วนของสังคมเพื่อมาเป็นพันธมิตรไม่ว่าจะเป็นองค์กรส่วนท้องถิ่น และองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร (NGO) กลุ่มลูกค้า องค์กรภาครัฐ สื่อมวลชน รวมถึงผู้บริหาร พนักงาน และอาสาสมัครจิตอาสาในการร่วมทำประโยชน์ในวิถีที่แตกต่างกันและตามความถนัดหรือความเชี่ยวชาญ โดยในปีนี้ ธนาคารได้รับการสนับสนุนเงินทุนจากมูลนิธิซีไอเอ็มบี กว่า 3 ล้านบาท ดำเนินโครงการเพื่อสังคมที่ธนาคารมีความภูมิใจ ดังนี้



01



### โครงการบริจาคโลหิต และตรวจสุขภาพฟรี

นับจากปี 2553 ธนาคารร่วมกับสภาวิชาชีพไทยรับบริจาคโลหิตทุกๆ ไตรมาสจนถึงปัจจุบันรวมทั้งสิ้น 12 ครั้งมียอดผู้บริจาคโลหิตรวมแล้วเกือบ 3,000 คน และร่วมกับโรงพยาบาลวิภาวดีจัดให้บริการตรวจสุขภาพชุมชน ณ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลชิด นอกจากนี้ยังร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวันจัดรับบริจาคโลหิตในวาระพิเศษช่วงมหาอุทกภัย ปี 2554



02



### โครงการพัฒนาหลักสูตรคอมพิวเตอร์กราฟิก พร้อมทุนการศึกษาอาจารย์ มูลนิธิส่งเสริม และพัฒนาคณพิการ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี

ส่งเสริมให้ครูซึ่งล้วนเป็นผู้พิการได้เรียนคอมพิวเตอร์กราฟิกเพิ่มเติม เพื่อนำความรู้มาสอนนักเรียนรุ่นต่อไป และยังเปิดโอกาสให้อาสาสมัครและพนักงานกว่า 100 คนร่วมทำประโยชน์หาชื่อเสียงกีฬา ปรับปรุงทัศนียภาพและทำความสะอาดให้แก่มูลนิธิ อีกด้วย



03



### โครงการฝึกเกษตรอาชีพเพื่อโครงการอาหารกลางวัน โรงเรียนวัดเจ้าบุญเกิด อ.ไชโย จ.อ่างทอง

ได้รับการสนับสนุนองค์ความรู้จากสำนักงานพัฒนาที่ดิน จ.อ่างทอง เพื่อให้นักเรียนนำความรู้ไปประกอบอาชีพเมื่อกลับยังถิ่นฐานของตน ธนาคารยังร่วมกับสำนักพิมพ์แจ่มใสในการจัดทำห้องสมุดใหม่ให้กับทางโรงเรียน



04



### โครงการศูนย์คอมพิวเตอร์และการเรียนทางไกล โรงเรียนบ้านหนองโสมง อ.วังน้ำเขียว จ. นครราชสีมา

ธนาคารสนับสนุนติดตั้งอุปกรณ์ พร้อมทั้งระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อให้การสอนทางไกลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และยังร่วมมือกับบริษัท มีเดีย แอสโซซิเอตเต็ด จำกัด ธุรกิจสื่อสิ่งพิมพ์ ในการร่วมเป็นพันธมิตรสนับสนุนหนังสือและหลักสูตรการเรียนการสอน



05



### โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ โรงเรียนชุมชนบ้านหม้อ อ.ศรีเชียงใหม่ จ.หนองคาย

ส่งเสริมการเรียนรู้คอมพิวเตอร์ให้แก่นักเรียนประถมในพื้นที่ห่างไกล และแก่ชุมชนเพื่อสืบค้นข้อมูลทางอาชีพ สภาพดินฟ้าอากาศ ราคาสินค้าผลผลิต โดยได้รับการแนะนำโครงการจากผู้สื่อข่าวสถานีโทรทัศน์ช่อง 9 โมเดิร์นไนน์ ระดมเงินและชุดกีฬา โดยมีสำนักพิมพ์แจ่มใส ร่วมเป็นพันธมิตรในการจัดทำห้องสมุดให้แก่โรงเรียน





06



### โครงการศูนย์การเรียนรู้วิทยาศาสตร์ และระบบนิเวศน์ชุมชนโรงเรียนวัดปากกลัด อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม

ผสมผสานภูมิปัญญาท้องถิ่น เข้ากับเทคโนโลยีสมัยใหม่  
ธนาคารได้สนับสนุนการจัดซื้อครุภัณฑ์ ห้องปฏิบัติการ  
การวิทยาศาสตร์ พร้อมทั้งหลักสูตรการเรียนการสอน  
น้ำหมักชีวภาพ น้ำตาลมะพร้าว สวนสมุนไพร พัฒนาแหล่ง  
ศึกษาพันธุ์ไม้หายาก



07



### โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ร่วมกับ ไทรารักษ์กลับ กศน. และประชาคมเขตห้วยขวาง

สร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่นักเรียนกศน. เพิ่มประสิทธิภาพ  
การเรียนการสอนคอมพิวเตอร์ด้วยอุปกรณ์ที่ทันสมัย ให้เพียงพอ  
ต่อจำนวนนักเรียนที่มีมากถึง 2,000 คน



08



### ร่วมใจฝ่าวิกฤติมหาอุทกภัย ปี 2554

ระดมทุนทั้งจากธนาคาร มูลนิธิซีไอเอ็มบี และเงินบริจาคสมทบ  
จากคณะผู้บริหารและพนักงานรวมมากกว่า 3 ล้านบาท โดยได้  
ทำการเดินสายส่งมอบถุงยังชีพและน้ำดื่ม พร้อมทั้งจัดซื้อ  
รถยนต์ 25 คัน ทั้งยังระดมเงินทุนจากพนักงาน และพันธมิตร  
ในโครงการเพื่อซ่อมแซมที่อยู่อาศัยหลังน้ำลดช่วยเหลือ  
ผู้ประสบภัย เพื่อนพนักงานในกลุ่มซีไอเอ็มบีทุกประเทศ  
ยังได้ร่วมกันแสดงน้ำใจด้วยการจัดตั้งกองทุน "เพื่อนช่วยเพื่อน"  
และยังได้จัดกิจกรรม "ซีไอเอ็มบี ไทย....เพื่อนช่วยเพื่อน"  
เพื่อช่วยกันทำความสะอาดและฟื้นฟูบ้านเพื่อนพนักงานที่  
เสียหายจากน้ำท่วมอีกด้วย



09



### การต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชัน

นอกเหนือจากการประกาศนโยบายในการกำกับกิจการที่ดี  
และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารยังได้เข้าร่วม  
กิจกรรมเดินรณรงค์เพื่อแสดงถึงการรวมพลังของภาคเอกชน  
ไทยในการต่อต้านปัญหาทุจริตและคอร์รัปชัน โดยร่วมกับ  
สมาคมธนาคารและศูนย์ภาคีเครือข่ายต่อต้านคอร์รัปชัน  
(กตด.) ณ สวนลุมพินี เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2554



# ภาพรวมปี 2554 และมุมมองปี 2555

## ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2554 และแนวโน้มปี 2555

ภาวะเศรษฐกิจของไทยในปี 2554 ต่างจากปีที่ผ่านมา โดยประกอบไปด้วย 2 ช่วง ช่วงแรกอยู่ในไตรมาสแรกถึงไตรมาส 3 ทั้งสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเมืองล้วนเป็นปัจจัยที่ทำให้เศรษฐกิจไทยขยายตัว ทำให้การส่งออกของไทยสามารถขยายตัวในอัตราสูงถึงร้อยละ 24.3 แม้กระนั้น เศรษฐกิจไทยใน 3 ไตรมาสแรกก็ยังขยายตัวได้เพียงร้อยละ 3.2 สำหรับเศรษฐกิจไทยในไตรมาสสุดท้ายแตกต่างจากในช่วง 3 ไตรมาสแรกอย่างสิ้นเชิง โดยเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากสถานการณ์น้ำท่วมรุนแรงที่สุดในรอบห้าทศวรรษซึ่งส่งผลให้มีผู้เสียชีวิตมากกว่า 600 คน เศรษฐกิจไทยไตรมาสที่ 4 หดตัวร้อยละ 9.0 ทำให้โดยรวมในปี 2554 เศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียงร้อยละ 0.1

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2555 จะยังคงเผชิญกับแรงปะทะทั้งที่มาจากภายนอกและภายใน ปัจจัยภายนอกที่สำคัญ ได้แก่ วิกฤตการณ์หนี้สาธารณะในยุโรป ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจสหรัฐฯ และโอกาสที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยในญี่ปุ่น ตลอดจนการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน สำหรับปัจจัยภายใน ได้แก่ ความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ยังคงดำรงอยู่ และผลข้างเคียงของมาตรการภาครัฐที่อาจจะกระทบต่อเศรษฐกิจไทยได้ ทำให้คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยปี 2555 มีแนวโน้มที่จะอยู่ในภาวะชะงักงัน โดยเติบโตเล็กน้อยหรือหดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.5 และมีความเสี่ยงที่ค่อนข้างสูง

## การดำเนินงานปี 2554 และแผนงานปี 2555

ปี 2554 เป็นปีแห่งความสำเร็จอีกปีหนึ่งของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารสามารถสร้างผลกำไรสุทธิ 1,316.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 58.8 จากกำไรสุทธิในปี 2553 อันเป็นผลมาจากความสำเร็จในการปรับกลยุทธ์ของธนาคาร อีกทั้ง ธนาคารมีความพยายามในการเพิ่มขีดสมรรถภาพในการรองรับกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ด้วยการให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากร การพัฒนาระบบเทคโนโลยีผ่านโครงการ 1Platform และการขยายเครือข่ายการให้บริการ ในสิ้นปี 2554 ธนาคารมีสาขา 157 แห่ง เอทีเอ็ม 533 เครื่อง และบูรรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 32 บัญ

ในปี 2555 ธนาคารจะให้ความสำคัญในการพัฒนาด้านต่างๆ ดังนี้

- กระตุ้นการเติบโตด้านพาณิชย์และบรรษัทธุรกิจ
- มุ่งพัฒนาด้านธุรกิจรายย่อย
- เพิ่มขีดสมรรถภาพด้วยระบบเทคโนโลยีใหม่ (1Platform)
- ค้นหาและสร้างกระแสใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มใหม่
- ดำเนินธุรกิจอย่างมีศักยภาพและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ดี
- รวบรวมจุดแข็งของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อมุ่งสู่ระดับภูมิภาค
- สร้างวัฒนธรรมการทำงานที่เน้น การทำงานเป็นทีม ความสร้างสรรค์ และความรับผิดชอบ

# ภาพรวมธุรกิจ

## ธุรกิจรายย่อย

ในปี 2554 สายธุรกิจรายย่อย มุ่งมั่นในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน รวมถึงนวัตกรรมใหม่ๆ ที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย และเพิ่มความแข็งแกร่งในด้านการขายและช่องทางการให้บริการ

แม้ว่าธนาคารได้เผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรง ปริมาณเงินฝากรายย่อยของธนาคารเพิ่มขึ้นในระดับปานกลางอยู่ที่ร้อยละ 11 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2553 อันเป็นผลมาจากการออกแคมเปญเงินฝากใหม่ระยะตั้งแต่ 3 ถึง 12 เดือนที่มีอัตราดอกเบี้ยพิเศษ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดตัวผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับวงจรชีวิตของลูกค้า อาทิ เงินฝากออมทรัพย์ ซีไอเอ็มบี ไทย ลูเนียร์ เซฟเวอร์ สำหรับผู้เยาว์ที่มอบประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลฟรี และเงินฝากออมทรัพย์ เอ็กซ์ตรา เซฟวิ่ง ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงสำหรับกลุ่มลูกค้าที่เป็นพนักงานบริษัท ขณะเดียวกัน อัตราการเติบโตของสินเชื่อบุคคลรายย่อยขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 9.2 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อน เนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อบ้านกู้จำนอง อันเป็นผลมาจากแคมเปญส่งเสริมการขายต่างๆ ที่ทำร่วมกับบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ เพื่อร่นระยะเวลาการดำเนินงาน เพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าและความคล่องตัวในการดำเนินงาน

ทั้งนี้ เพื่อสร้างอัตราการเติบโตด้านรายได้ค่าธรรมเนียมและสร้างฐานในตลาดประกันภัย ธนาคารได้ร่วมมือกับ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เปิดตัวผลิตภัณฑ์ประกันต่างๆ อาทิ ซีไอเอ็มบีไทย ซูเปอร์ เซฟวิ่งส์ 15/7 ซีไอเอ็มบี ไทย พรีเมียร์ เซฟวิ่งส์ 10/5 และแผนประกันชีวิต ซีไอเอ็มบี ไทย สบาย รีไทร์เมนต์ ยิ้มสบายฯ หลังวันเกษียณ

ในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเปิดตัว CIMB Clicks ซึ่งเป็นบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตรูปแบบใหม่ ซึ่งลูกค้าบุคคลจะได้รับความสะดวกในการบริหารจัดการบัญชีและการทำธุรกรรมทางการเงิน เช่น การโอนเงิน และการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ด้วยระบบที่มีความปลอดภัย

## ธนบัตรธนกิจ

ในปี 2554 ทีมธนบัตรธนกิจมุ่งเน้นการสร้างมูลค่าในผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้า High Net Worth นอกเหนือจากการให้บริการของผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้าธนบัตรธนกิจ ทีมธนบัตรธนกิจได้จัดกิจกรรมพิเศษต่างๆ และให้คำแนะนำเกี่ยวกับการลงทุนหุ้นกู้ด้อยสิทธิและการลงทุนชนิดต่างๆ

## บริการบุคคลธุรกิจ (CIMB Preferred)

ปัจจุบันธนาคารมีลูกค้า CIMB Preferred 10,000 รายทั่วประเทศ ซึ่งทาง CIMB Preferred ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ แก่ลูกค้าในปี 2554 คือ ผลิตภัณฑ์เงินฝากกระแสรายวัน CIMB Preferred Current Plus เงินฝากกระแสรายวันแบบมีดอกเบี้ยและเน้นลูกค้ากลุ่มเจ้าของธุรกิจ อีกทั้งลูกค้ากลุ่มCIMB Preferred ได้ให้ความสนใจกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่ธนาคารได้นำเสนอ อาทิ กองทุน CIMB - Principal Global Bond Fund



กองทุน Trinity Property Fund กองทุน Sub Sri Thai Property Fund และกองทุนต่างๆ ที่ให้ผลตอบแทนสูง นอกจากนี้ ทางธนาคารได้เปิดตัวบริการเคลื่อนที่ ในจุดยุทธศาสตร์ต่างๆ โดยมีจุดประสงค์เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ ของ CIMB Preferred

ปี 2554 เป็นปีที่ CIMB Preferred ในประเทศอาเซียนหลักๆ ได้ร่วมกันพัฒนาออกผลิตภัณฑ์และบริการระดับภูมิภาค ซึ่งนำไปสู่ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ อาทิ บริการ Pre-Arrival Account Opening และ บริการ CIMB Preferred Regional Referral Program เพื่อบริการลูกค้า CIMB Preferred ที่มีความต้องการในการเปิดบัญชีหรือลงทุนในประเทศที่อยู่ในเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

นอกเหนือจากการออกผลิตภัณฑ์ ทางธนาคารได้จัดกิจกรรมพิเศษสำหรับลูกค้า CIMB Preferred รวมถึงกิจกรรมไฮไลท์ของปีอย่าง CIMB Asia Pacific Classic ที่จัดขึ้นในประเทศมาเลเซีย เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้า CIMB Preferred ทุกทั้งภูมิภาคได้เข้าร่วมแข่งขันกอล์ฟแบบกระชับใหญ่กับโปรกอล์ฟระดับโลก

## บริหารธุรกรรมการเงิน

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

ปี 2554 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังคงดำเนินการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบ เทคโนโลยี และบริการ ต่อเนื่องจากปี 2553 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขาย ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับสายงานฯ ในการก้าวไปข้างหน้า และสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนขึ้นในอนาคต ยุทธศาสตร์ระยะยาวของสายงานฯ ยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบี มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคเพื่อสร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขา ตลอดจนผ่านระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าทั่วประเทศจากภาคใต้ถึงชายฝั่งทะเลตะวันออก

การบริหารเงินสด และสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดย “BizChannel” ซึ่งเป็นช่องทางบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งของธนาคาร ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ได้เช่น โอนเงินระหว่างประเทศผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต e-LC ทำธุรกรรม Bulk Transaction และ e-Treasurer นอกเหนือไปจากบริการที่มีอยู่เดิมได้แก่ บริการข้อมูลการทำธุรกรรมและข้อมูลบัญชี เป็นต้น นอกจากนี้ ในปี 2554 ได้มีการนำเสนอบริการและพัฒนาการใหม่อื่นๆ ที่รวมถึง บริการ Cheque Distribution ตามสาขาเฉพาะบางสาขาในเขตธุรกิจต่างๆ บริการ MIST USD Same Day บริการ Bank@Post บริการ Foreign Currency Account สกุลเงิน AUD และบริการ IFC Guarantee Program

การให้บริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึง การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงินบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ บริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ เช่นบริการ Safe Keeping เป็นต้น ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้ได้รับการสนับสนุนจากระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้การบริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ที่ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554):

(ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 35 รายการ มูลค่า 83,785 ล้านบาท

- (ข) การเป็นผู้บริหารกองทุนและดูแลหลักทรัพย์ จำนวน 45 กองทุน มูลค่า 12,166 ล้านบาท
- (ค) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และตัวแทนชำระเงิน สำหรับหุ้นสามัญ ตัวแลกเงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้เอกชน รวมมูลค่าทั้งสิ้น 97,130 ล้านบาท
- (ง) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์ มูลค่า 7,400 ล้านบาท
- (จ) สัญญา Safe Keeping มี 1,334 สัญญา
- (ฉ) Escrow Account รวมมูลค่าทั้งสิ้น 8,000 ล้านบาท

## วาณิชธนกิจ

ที่มวณิชธนกิจของธนาคารรับผิดชอบในการให้บริการโซลูชั่นทางการเงิน เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ธุรกิจของลูกค้าที่เป็นบริษัทธุรกิจ ในฐานะที่ต้องติดต่อประสานงานกับลูกค้า ที่มงานมีพันธกิจที่ต้องนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารครบทุกประเภทด้วย เป้าหมายในการให้บริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง

ที่มวณิชธนกิจมีสถานะเสมือนเป็นหุ้นส่วนขององค์กรธุรกิจเอกชนไทยที่มีวิสัยทัศน์ในระดับภูมิภาค การบริการที่ครอบคลุมทั้งธุรกรรมด้านตราสารหนี้ และธุรกรรมที่เกี่ยวกับตราสารทุนบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน บริการด้านบริหารเงินและผลิตภัณฑ์ที่เหมือนพันธมิตร รวมทั้งการบริหารเงินสด ทั้งนี้ ที่มวณิชธนกิจมีการทำงานอย่างใกล้ชิดกับทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์และที่มวณิชธนกิจจากกลุ่มซีไอเอ็มบี ในระดับภูมิภาคในการคิดค้นบริการที่ดีและตรงต่อวัตถุประสงค์ของลูกค้าที่สุด สำหรับแผนการดำเนินงานต่อไปในอนาคต ที่มวณิชธนกิจมุ่งก้าวสู่การเป็นที่รู้จักและยอมรับในระดับภูมิภาค โดยอาศัยความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์

ในปี 2554 ธุรกรรมที่สำคัญที่ที่มวณิชธนกิจได้ดำเนินการมีดังนี้

- ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 2,000 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท เอเซีย พรินซ์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 475 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท เอเชียน ไฟย์โตซูติคอลส์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 140 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท คิวทีซี เอนเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 100 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของบริษัท ยูเนี่ยน อินทราโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 100 ล้านบาท
- ผู้ร่วมรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ตรีเน็ต เป็นจำนวน 710 ล้านบาท
- ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในการจดทะเบียนและเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ในต่างประเทศของบริษัท ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 8,000 ล้านบาท
- ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้แก่ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) ในการเสนอซื้อหลักทรัพย์
- ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้แก่ บริษัท โกลว์ พลังงาน จำกัด (มหาชน) ในการควบรวมกิจการ
- ผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวน 2,800 ล้านบาท
- ผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 2,500 ล้านบาท
- ผู้จัดการหลักในการออกหุ้นกู้ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 2,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 1,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการหลักในการออกหุ้นกู้ บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 650 ล้านบาท
- ผู้จัดการร่วมในการออกหุ้นกู้ของ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 7,000 ล้านบาท
- ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักในการเสนอขายหุ้นกู้รัฐวิสาหกิจ เป็นจำนวน 3,600 ล้านบาท
- ผู้จัดการหลักในการออกหุ้นกู้โดยสิทธิ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 3,000 ล้านบาท

## **สายบริหารเงิน**

สายบริหารเงินทำหน้าที่ให้บริการแก่ลูกค้าโดยครอบคลุมด้านการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ อนุพันธ์ทางการเงิน ธุรกิจด้านตลาดเงิน การจัดจำหน่ายและค้าตราสารหนี้ สำหรับภายในองค์กร สายบริหารเงินทำหน้าที่บริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และควบคุมส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร นอกจากนี้ สายบริหารเงินยังรับผิดชอบบริหารจัดการลงทุนเงินที่เป็นส่วนของผู้ออกหุ้นของธนาคาร รวมถึงการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทอื่นๆ ที่มาจากการปรับโครงสร้างหนี้

ในปี 2554 ธนาคารยังคงมีบทบาทเป็นผู้นำอย่างต่อเนื่องในด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้แก่ลูกค้า โดยได้รับประโยชน์และการสนับสนุนจากฐานลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายย่อยและลูกค้าที่เป็นสถาบัน นอกจากนี้สายบริหารเงินยังได้รับประโยชน์อย่างต่อเนื่องจากความเชี่ยวชาญของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในด้านการบริหารความเสี่ยง ตราสารหนี้ ผลตอบแทนการลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการอำนวยความสะดวกในการให้บริการลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศ

ปี 2554 ธนาคารประสบความสำเร็จในการทำธุรกรรมระหว่างประเทศภายในภูมิภาคนี้ โดยความร่วมมือจากกลุ่มซีไอเอ็มบี ซึ่งมีรากฐานในกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ นอกจากนี้ธนาคารยังคงเป็นผู้ค้าตราสารหนี้ที่มีปริมาณซื้อขายมากที่สุดเป็นอันดับที่ 3 ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ 9.65% และเป็นผู้ให้บริการอัตราแลกเปลี่ยนที่ดีที่สุด อันดับที่ 3 ในบรรดาธนาคารต่างประเทศในประเทศไทยจาก Asia Money Poll และเพื่อเป็นการสนับสนุนอัตราดอกเบี้ย BIBOR ธนาคารได้เป็น BIBOR Contributor ให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2555 สายบริหารเงินจะยังคงแสวงหาโอกาสและดำเนินธุรกิจระดับภูมิภาคร่วมกับกลุ่ม CIMB ต่อไป ในขณะเดียวกัน จะยังคงรักษาวิสัยในการบริหารจัดการความเสี่ยง และสร้างรายได้ที่ยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านบริหารเงินที่ดีเลิศด้วยความเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าและสามารถให้โซลูชันทางการเงินได้อย่างครบวงจร โดยจะมุ่งเน้นในนวัตกรรมทางการเงิน เพื่อสนับสนุนทั้งผู้กู้และผู้ฝากเงินผ่านผลิตภัณฑ์ที่มีความยืดหยุ่นและมีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ยังมุ่งที่จะร่วมพัฒนาให้ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้เป็นสถาบันทางการเงินชั้นนำของไทย ผ่านความเชี่ยวชาญด้านบริหารเงินของกลุ่มซีไอเอ็มบี โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ทางการเงินในประเทศ

## **สายธุรกิจ**

ปัจจุบันสายธุรกิจให้บริการทางการเงินแก่หลากหลายภาคธุรกิจ อาทิเช่น ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคอสังหาริมทรัพย์ และภาคขนส่ง อีกทั้งลูกค้าส่วนใหญ่ของสายธุรกิจ เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันและใช้บริการกับธนาคารมาเป็นเวลานาน ดังนั้นสายธุรกิจเปรียบเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจที่อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าด้านการประกอบธุรกิจเสมอมา

ในปี 2554 สายธุรกิจ มีอัตราการเติบโตของสินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 27 หรือ 10,460 ล้านบาทจากปี 2553 เป็นยอดสินเชื่อสุทธิ 49,600 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตตามภาคธุรกิจดังนี้ ภาคอุตสาหกรรม 36% ภาคอสังหาริมทรัพย์ 18% ภาคธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง 18% ภาคธุรกิจโรงแรม 6% ภาคสาธารณูปโภค 6% ภาคขนส่ง 5% และภาคธุรกิจอื่นๆ 11% สินเชื่อแบ่งตามประเภทผลิตภัณฑ์ประกอบด้วย สินเชื่อระยะยาว 43% สินเชื่อระยะสั้น 27% และสินเชื่อธุรกรรมระหว่างประเทศ 30%

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคาร มุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2554 มียอดอนุมัติสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานจำนวน 1,981 ล้านบาท นอกจากนี้จากการที่ธนาคารให้การส่งเสริมและสนับสนุนการลงทุนด้านพลังงานมาโดยตลอด ทำให้ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในธนาคารที่ได้รับรางวัล Thailand Energy Award 2011 ประเภทผู้ส่งเสริมด้านการอนุรักษ์พลังงานและพลังงานทดแทน จากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน (พพ.) กระทรวงพลังงาน และยังได้รับรางวัล ESCO Excellent Supporting Bank Award จากสถาบันพลังงานเพื่ออุตสาหกรรม สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ในฐานะที่ธนาคารให้การสนับสนุนกิจกรรมด้านพลังงานและสนับสนุนธุรกิจบริษัทจัดการพลังงาน (Energy Service Company: ESCO)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของ CIMB Group ซึ่งเป็นธนาคารที่มีเครือข่ายครอบคลุมเกือบทุกประเทศในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้



มีสาขาในประเทศ มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ กัมพูชา และไทย จึงทำให้ธนาคารสามารถให้การสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการขยายการลงทุนไปในประเทศในภูมิภาคอาเซียน ในรูปแบบของการให้สินเชื่อ ธุรกิจระหว่างประเทศ และบริการอื่นๆ ผ่านธนาคารในกลุ่ม CIMB ในปี 2555 สายธุรกิจกลาง ยังคงมุ่งเน้นบริการทางการเงินแบบครบวงจรให้กับลูกค้า จัดทำ Cross-Selling และขยายฐานลูกค้า ธุรกิจขนาดกลาง นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านการตลาด ได้มีการวางแผนบริหารจัดการกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้มีขั้นตอน และกระบวนการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้มากยิ่งขึ้น

## สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม

ปี 2554 นับเป็นปีที่ประสบความสำเร็จของสายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม ทั้งการขยายธุรกิจและการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ สินเชื่อมีการเติบโตขึ้นจาก 18.9 พันล้านบาทในปี 2553 เป็น 28.1 พันล้านบาทในปี 2554 เป็นการเติบโตสูงถึงร้อยละ 48.7 ในขณะที่สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าร้อยละ 1.2 นอกจากนี้ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมยังได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เหมาะสมกับภาคธุรกิจต่างๆ ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อการลงทุนในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ Cash management และผลิตภัณฑ์ Trade Finance ผ่านศูนย์ธุรกิจ 23 ศูนย์และสาขาของธนาคารอีก 157 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ โดยในปี 2554 สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม มุ่งเน้นในการเพิ่มส่วนแบ่งในตลาด โดยเจาะกลุ่มลูกค้า และกลุ่มพื้นที่เป้าหมาย

ในขณะเดียวกัน สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม ได้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานและโครงสร้างพื้นฐาน และมีการยึดปฏิบัติตามการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด ส่งผลให้อัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.2 ณ เดือนธันวาคม 2554 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของภาคธุรกิจ และต่ำกว่าร้อยละ 1.4 ของปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ ทางสายธุรกิจได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เช่น สินเชื่อ Micro SMEs และ Car Dealer Financing ซึ่งช่วยตอบสนองความต้องการของลูกค้าเอสเอ็มอีที่มีความหลากหลายได้ดียิ่งขึ้น ซึ่ง Micro SMEs Biz line นั้นให้วงเงินสินเชื่อที่มีความคล่องตัวให้กับธุรกิจเอสเอ็มอี มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็วผ่านเครือข่ายสาขาได้อย่างครอบคลุม

ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ร่วมมือกับภาครัฐและเอกชนจัดสัมมนาและกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างคุณค่าเพิ่มให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้ความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาค โดยร่วมมือกับ MATRADE จัดกิจกรรมสัมมนาให้กับ 40 บริษัทสัญชาติมาเลเซียที่ THAIFEX และได้เข้าร่วมงานอีเวนท์ในระดับภูมิภาคต่างๆ อาทิ International Trade EXPO ที่จัดโดยรัฐบาลของรัฐปีนัง และยังร่วมกับ Singapore Business Federation จัดสัมมนาภายใต้หัวข้อ Thailand Business Know-How Investment Business Opportunity in Thailand

## แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินรับฝาก จำนวน 103.4 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 42.7 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 80.4 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 54.3 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 63.3 พันล้านบาท ในด้านเงินรับฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 102.5 พันล้านบาท และที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 0.9 พันล้านบาท

## อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.2 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ไม่เกินกว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 18.8 พันล้านบาท (ร้อยละ 13 ของสินทรัพย์เสี่ยง) จำแนกเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 11.1 พันล้านบาท (ร้อยละ 7.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 7.7 พันล้านบาท (ร้อยละ 5.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง) ซึ่งเป็นการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ดังนั้น ธนาคารจึงมีเงินกองทุนสูงกว่าที่กฎหมายกำหนดมากและมีความมั่นใจว่าเงินกองทุนดังกล่าวมากเพียงพอที่จะรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารได้เป็นอย่างดีและหากมีความจำเป็นธนาคารอาจเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยระดมเงินทุนผ่านตลาดทุน

หน่วย: พันล้านบาท

| เงินกองทุน                             | 2554  | 2553  | 2552  |
|----------------------------------------|-------|-------|-------|
| กองทุนชั้นที่ 1                        | 11.1  | 10.6  | 6.2   |
| กองทุนชั้นที่ 2                        | 7.7   | 6.6   | 6.2   |
| เงินกองทุนรวม                          | 18.8  | 17.2  | 12.4  |
| กองทุนชั้นที่ 1 / สินทรัพย์เสี่ยง (%)  | 7.7   | 9.0   | 6.0   |
| กองทุนชั้นที่ 2 / สินทรัพย์เสี่ยง (%)  | 5.4   | 5.6   | 6.0   |
| เงินกองทุนรวม / สินทรัพย์เสี่ยงรวม (%) | 13.0  | 14.7  | 12.0  |
| สินทรัพย์เสี่ยงรวม                     | 132.6 | 116.8 | 103.9 |

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันทั่วที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสดหรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทำหน้าที่ กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงิน ในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกอยู่ตลอดเวลา และมีการประชุมทุกเดือน หรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น

นอกจากนี้ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทบทวนความเสี่ยงสภาพคล่องทุกปีและเสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่องเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร

กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) จากลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือรายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่ารายย่อยเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทาระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมเงินฉุกเฉิน ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

### นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่มาค้ำประกันการกู้ยืมด้วยเพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วยเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่ต้องเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดไว้

### นโยบายการควบคุมดูแล และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่อยู่ใน Watch-list ลูกหนี้ที่กล่าวถึงพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐาน ลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ Watch-list และลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่มคือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) สำหรับลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงสูง และ Non Special Alert List (Non SAL) สำหรับลูกหนี้อื่น สำหรับ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นรายเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ จากนโยบายควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติงานดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาได้ทันเวลาที่ ซึ่งเป็นการลดความเสี่ยงตลอดจนเป็นการช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้

### นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่มีความร่วมมือ มีศักยภาพและแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุดหรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุดในขณะที่ลูกหนี้จะยังคงสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แต่อาจต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระแก่ลูกหนี้การจัดชั้นหนี้การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่ได้กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติตามดังกล่าวสามารถตรวจสอบควบคุมได้ และสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

### นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะเข้มงวด โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ การจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อความปลอดภัยยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะทางการเงินของลูกหนี้ตามเกณฑ์ การพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกัน ประกอบ การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญหรือหนี้สูญที่ได้รับคืน จะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญตามลำดับ



## กิจกรรมที่สำคัญในรอบปี

ปี 2554 นับเป็นปีที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ดำเนินกิจกรรมและโครงการต่างๆ อย่างต่อเนื่องตลอดปี นับตั้งแต่การเข้าร่วมในงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินธนาคารใน 4 จังหวัด ได้แก่ หาดใหญ่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา และเชียงใหม่ ภายใต้แนวคิด “The Taste of ASEAN” อันแสดงถึงศักยภาพของความเป็นธนาคารเครือข่ายระดับภูมิภาคอาเซียนที่ได้ผสมผสานความหลากหลายและประสบการณ์ความชำนาญทางด้านการเงิน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าทั่วอาเซียนได้อย่างครบวงจร ซึ่งบูธของธนาคารได้รับการตัดสินจากคณะกรรมการจัดงานให้ได้รับรางวัลยอดเยี่ยม บูธสวยงามประเภทพื้นที่ขนาดกลาง

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่และเอสเอ็มอีของธนาคารตามจังหวัดสำคัญในภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศ ธนาคารยังได้เดินสายจัดงานเลี้ยงอาหารค่ำให้แก่ลูกค้าในจังหวัดสงขลา (หาดใหญ่) ขอนแก่น พัทธนา นครราชสีมา สมุทร และภูเก็ต รวมกว่า 800 คน โดยได้รับเกียรติจากคุณจักรพันธ์ ผาสุกนิช ประธานกรรมการธนาคาร ซึ่งนับเป็นหนึ่งในบุคลากรของประเทศที่ได้รับการยอมรับนับถือในภาคเศรษฐกิจว่าเป็นผู้รอบรู้ในเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคเป็นอย่างยิ่ง เป็นองค์ปาฐกในการบรรยายถึงแนวโน้มธุรกิจและอุตสาหกรรมในภาคนั้นๆ

## การสร้างชื่อธนาคารให้เป็นที่รู้จักมากขึ้น : วางตำแหน่งความเป็นธนาคารแห่งภูมิภาคอาเซียน

ธนาคารดำเนินการสร้างแบรนด์อย่างเข้มข้นมากขึ้น เพื่อตอกย้ำจุดยืนของธนาคาร ถึงการเป็นธนาคารชั้นนำระดับ ASEAN โดยต้นปี 2554 ธนาคารได้ออกหนังสือโฆษณาเรื่องแรก และสื่อสารสนับสนุนอื่นๆ โดยมีแนวคิดในเรื่องการ Bridging ASEAN เพื่อสื่อถึงความสามารถในการเชื่อมพลังของภูมิภาคนี้ผ่านสาขาต่างๆ ของธนาคารแก่ผู้บริโภค พร้อมด้วยการประชาสัมพันธ์สินค้าและบริการอื่นๆ อันตอกย้ำถึงความแข็งแกร่งดังกล่าว เช่น ATM Link ที่สามารถกดเงินสดข้ามประเทศในเครือข่าย โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม หรือ CIMB Preferred, Transaction Banking และบริการอื่นๆ ครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคล และองค์กร

อีกทั้ง ธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี ยังได้ออกแคมเปญในระดับภูมิภาคที่เผยแพร่ทั่วทั้ง 4 ประเทศหลัก ซึ่งถือเป็นคำมั่นสัญญาของธนาคารที่พร้อมจะเชื่อมพลัง และศักยภาพอันหลากหลายของ ASEAN ด้วยความแข็งแกร่งของเครือข่ายธนาคารสู่ลูกค้าทุกคน กับแคมเปญ ASEAN FOR YOU และถือโอกาสเป็นการเปลี่ยน Tagline ใหม่ของแบรนด์เช่นเดียวกัน นอกจากนี้ ยังมีอีกหลากหลายแคมเปญระดับภูมิภาคที่แสดงความพร้อมในการเชื่อมโยงภูมิภาคนี้ ไม่ว่าจะเป็นทุนการศึกษาในระดับภูมิภาค CIMB Regional Scholarship, โครงการ CIMB - The Complete Banker และล่าสุดกับรายการกอล์ฟระดับ PGA รายการแรกใน ASEAN กับ CIMB ASIA Pacific Classic ซึ่งถือเป็นการกระตุ้นถึงความมุ่งมั่นในการให้ความสำคัญในภูมิภาคนี้อย่างจริงจัง

นอกจากนี้ กลยุทธ์การเลือกใช้สื่อก็เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่สำคัญ โดยธนาคาร ได้ใช้กลยุทธ์ในรูปแบบบูรณาการ (Integrated Marketing Communication) เพื่อให้การสื่อสารเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่หลากหลายในทุกมิติ ผ่านสื่อต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมไปถึงการใช้สื่อออนไลน์อย่างเหมาะสม โดยธนาคารได้เห็นถึงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่ให้ความสนใจในโลกออนไลน์มากขึ้น และได้เปิด CIMB Thai Facebook Fan Page เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้า ซึ่งได้มีการออกแคมเปญอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้าง ความมีส่วนร่วมและเพิ่มจำนวนสมาชิก อันจะเป็นอีกหนึ่งกลุ่มใหญ่ที่พร้อมจะเป็นกระบอกเสียงที่ดีให้กับแบรนด์ได้อย่างรวดเร็วและยั่งยืน

นอกจากการสร้างแบรนด์ในกลุ่มผู้บริโภคในวงกว้าง ธนาคารเองให้ความสำคัญเป็นอย่างมากกับการสร้างแบรนด์จากภายในเช่นเดียวกัน โดยได้สื่อสารในเรื่องจุดยืนของธนาคาร และความแข็งแกร่งของเครือข่ายธนาคารอย่างเต็มที่ ทั้งในรูปแบบของกิจกรรม และแคมเปญต่างๆ ในระดับภูมิภาคเพื่อแลกเปลี่ยน และเชื่อมโยงศักยภาพของพนักงานในภูมิภาคนี้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้พนักงานภูมิใจในการเป็นส่วนหนึ่งที่พร้อมจะดึงศักยภาพนี้เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า รวมทั้งพร้อมเป็นหนึ่งในตัวแทนที่จะเป็นกระบอกเสียงแก่ผู้บริโภคภายนอก

# การวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

## การวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานโดยรวม

### 1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิ 1,316.4 ล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้น 487.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.8 เมื่อเทียบกับ ปี 2553 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 828.8 ล้านบาท สาเหตุหลักจากในไตรมาส 4 มีส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่งในไตรมาส 4 ปี 2554

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin — NIM) ปรับลดลงจาก ร้อยละ 3.8 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2554 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตั๋วแลกเงินที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลกระทบจากภาวะการแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 119.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.1 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม เงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 หรือ 6.9 พันล้านบาทเป็น 101.6 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 94.7 พันล้านบาท เงินฝากและตั๋วแลกเงินจำนวน 134.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 จากสิ้นปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 111.4 พันล้านบาท จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากข้างต้น ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตั๋วแลกเงินของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 88.8 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตั๋วแลกเงินเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 87.2

### (ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมสำหรับปี 2554 จำนวน 7,772.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,413.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 22.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2553 ที่มีรายได้รวม 6,358.9 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น และรายได้จากการดำเนินงานอื่นของธนาคารที่มีส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท”) รวมทั้งกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือ ในขณะที่กำไรจากเงินทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง

ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 327.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.6 อันเป็นผลจากการขายสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 45.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมจ่ายจากการเรียกเก็บลูกหนี้เพิ่มขึ้นในปี 2554 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,131.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 101.5 เนื่องจากธนาคารมีส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่งในไตรมาส 4 ปี 2554

#### (ว) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามงบการเงินรวมปี 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 3,459.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,511.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 77.6 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตัวแลกเงินที่เพิ่มสูงขึ้นซึ่งเป็นผลจากภาวะแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 499.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 เมื่อเทียบกับปี 2553 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายภาษีอากร และค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่น โดยเฉพาะจากการขาดทุนจากสินทรัพย์รอการขาย ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่านายหน้าและค่าที่ปรึกษาลดลง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 68.5 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 75.8 จากส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่ง

#### (ค) กำไรสุทธิ

ผลประกอบการสำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,316.4 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิจำนวน 828.8 ล้านบาทในปีก่อน ผลกำไรที่เพิ่มขึ้น 487.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 58.8 สืบเนื่องมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นและจากการดำเนินงานอื่น โดยเฉพาะส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้น

#### (ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยร้อยละ 11.1 เปรียบเทียบกับร้อยละ 9.1 ในปี 2553 ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 11.4 เปรียบเทียบกับร้อยละ 11.2 ในปี 2553 ซึ่งเป็นการสะท้อนความแข็งแกร่งและผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

### 2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

#### สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 168.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 27.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 โดยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ 116.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 24.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 เงินลงทุนสุทธิจำนวน 32.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 51.5 จากปี 2553 เงินสดจำนวน 3.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 378.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.8 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 5.2 พันล้านบาท ลดลง 10.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 65.9

#### คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 116.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 เมื่อเทียบกับจำนวน 91.4 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อหลักแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและบริการ และ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มีสัดส่วนรวมร้อยละ 70.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตเท่ากับจำนวน 47.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 39.8 การสาธยายอุปโภคและบริการจำนวน 17.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 19.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 สินเชื่อที่มีอัตราขยายตัวสูงได้แก่ สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง โดยขยายตัวร้อยละ 86.4 และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อซึ่งเติบโตร้อยละ 49.1 เนื่องจากธนาคารมีนโยบายเน้นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจเช่าซื้อมากขึ้น

| เงินให้สินเชื่อจำแนก<br>ตามประเภทธุรกิจและสินเชื่อ | 2554    |         | 2553    |         | การเปลี่ยนแปลง |         |
|----------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|----------------|---------|
|                                                    | ล้านบาท | สัดส่วน | ล้านบาท | สัดส่วน | ล้านบาท        | สัดส่วน |
| การเกษตรและเหมืองแร่                               | 2,301   | 1.9%    | 765     | 0.8%    | 1,536          | 200.8%  |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์                     | 47,536  | 39.8%   | 39,025  | 41.6%   | 8,511          | 21.8%   |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง                   | 10,200  | 8.6%    | 5,472   | 5.8%    | 4,728          | 86.4%   |
| การสาธารณูปโภคและบริการ                            | 17,324  | 14.5%   | 14,434  | 15.4%   | 2,890          | 20.0%   |
| สินเชื่อส่วนบุคคล                                  | 5,521   | 4.6%    | 5,993   | 6.4%    | (472)          | 7.9%    |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย                          | 19,297  | 16.2%   | 16,384  | 17.5%   | 2,913          | 17.8%   |
| สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อ                             | 8,710   | 7.3%    | 5,844   | 6.2%    | 2,866          | 49.0%   |
| อื่นๆ                                              | 8,400   | 7.1%    | 5,921   | 6.3%    | 2,479          | 41.9%   |
| รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี         | 119,289 | 100.0%  | 93,838  | 100.0   | 25,451         | 27.1%   |

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินกู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ การขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

#### (ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 119.6 พันล้านบาท โดยได้กันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 3.3 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อยู่ที่ร้อยละ 81.6 ลดลงจากสิ้นปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 91.4 เนื่องจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในปี 2554 ในขณะที่ธนาคารมีส่วนเกินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็น 1,403 ล้านบาท

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 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 4.1 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินให้สินเชื่อ เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 2.9 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในกลุ่มเฉพาะกลุ่ม ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแก้ไขลูกหนี้รายดังกล่าวแล้ว รวมทั้งผลกระทบจากอุทกภัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้า

#### (ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกการยกดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่า



ลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 154.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 26.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 โดยแบ่งเป็นเงินรับฝากจำนวน 101.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 40.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 80 ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เท่ากับ 4.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32.5

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 13.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม ปี 2553 จำนวน 1.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 67.5 ล้านบาทจากกำไรสุทธิรวม 1,346.0 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า โดยดจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

### สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 3.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 378 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2553 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2554 มีจำนวน 7.8 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 2.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.4 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่ ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพของ บสท รายการจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 16.8 พันล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) ทรัพย์สินรอการขายลดลง หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 23.2 พันล้านบาท เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)เพิ่มขึ้น

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 9.0 พันล้านบาท ที่สำคัญเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและหลักทรัพย์เพื่อขาย การเพิ่มขึ้นของการซื้ออาคารและอุปกรณ์ ขณะที่เงินสดรับจากเงินปันผลรับและดอกเบี้ยรับ

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินเท่ากับ 1.5 พันล้านบาท ที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ในขณะที่มีเงินสดจ่ายไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลดอลลาร์สหรัฐ

### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

| ระยะเวลา     | เงินให้สินเชื่อ* | %     | เงินฝาก* | %     | เงินกู้ยืม* | %     |
|--------------|------------------|-------|----------|-------|-------------|-------|
| ทวงถาม       | 4.2              | 3.7   | 34.9     | 33.7  | 2.1         | 4.9   |
| ไม่เกิน 1 ปี | 50.0             | 42.5  | 67.6     | 65.4  | 36.7        | 86.1  |
| เกิน 1 ปี    | 63.3             | 53.8  | 0.9      | 0.9   | 3.9         | 9.0   |
| รวม          | 117.5            | 100.0 | 103.4    | 100.0 | 42.7        | 100.0 |

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

| ประเภทเงินฝาก           | 2554      |       | 2553      |       | 2552      |       |
|-------------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
|                         | จำนวนเงิน | %     | จำนวนเงิน | %     | จำนวนเงิน | %     |
| กระแสรายวันและออมทรัพย์ | 34.9      | 33.7  | 27.5      | 28.4  | 25.1      | 27.9  |
| ประจำ                   | 68.5      | 66.3  | 62.7      | 64.9  | 65.0      | 27.1  |
| เงินฝากอื่น             | -         | -     | 6.5       | 6.7   | -         | -     |
| รวม                     | 103.4     | 100.0 | 96.7      | 100.0 | 90.1      | 100.0 |

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

เงินตราต่างประเทศ

อันดับเครดิตสากลระยะยาว BBB-

อันดับเครดิตสากลระยะสั้น F3

ในประเทศ

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว AA-(tha)

อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น F1+

ตราสารหนี้ที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 A(thai)

อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน D

อันดับเครดิตสนับสนุน 2

แนวโน้มอันดับเครดิต

อันดับเครดิตสากลระยะยาว คงที่ (Stable)

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว คงที่ (Stable)

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยมีส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 13.2 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 18.8 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 13.0 (คำนวณตามเกณฑ์บาเซล II) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ระดับร้อยละ 13.2 และมีเงินกองทุน 19.0 พันล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลากว่า 1 ปี ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 33.3 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 115.5 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 20.0 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 32.9 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2554 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 600 ล้านบาท เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและรองรับแผนการขยายธุรกิจของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ 1.9 พันล้านบาท

## โครงสร้างรายได้

### 1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

|                                                            | ณ วันที่ 31 ธันวาคม |       |         |       |         |       |
|------------------------------------------------------------|---------------------|-------|---------|-------|---------|-------|
|                                                            | 2554                | %     | 2553    | %     | 2552    | %     |
| รายได้ดอกเบี้ย                                             |                     |       |         |       |         |       |
| 1. เงินให้สินเชื่อ                                         | 6,467.2             | 98.8  | 5,066.3 | 85.5  | 5,572.2 | 107.7 |
| 2. เงินลงทุน                                               | 267.1               | 4.1   | 129.3   | 2.2   | 416.4   | 8.1   |
| 3. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                          | 689.4               | 10.5  | 587.3   | 9.9   | 1,110.8 | 21.5  |
| 4. อื่น                                                    | 1.7                 | 0.0   | 1.0     | 0.0   | 0.7     | 0.0   |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย                                          | 7,425.4             | 113.5 | 5,783.9 | 97.6  | 7,100.1 | 137.3 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                         |                     |       |         |       |         |       |
| 1. เงินรับฝาก                                              | 2,014.4             | 30.8  | 1,020.3 | 17.2  | 2,511.0 | 48.6  |
| 2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                          | 94.2                | 1.4   | 82.2    | 1.4   | 126.3   | 2.4   |
| 3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟู | 385.8               | 5.9   | 350.0   | 5.9   | 598.6   | 11.6  |
| 4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                           | 943.1               | 14.4  | 477.5   | 8.0   | 348.0   | 6.7   |
| 5. ค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืม                                  | 0.0                 | 0.0   | 0.0     | 0.0   | 0.0     | 0.0   |
| 6. อื่นๆ                                                   | 3.6                 | 0.1   | 3.5     | 0.1   | 1.2     | 0.0   |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                      | 3,441.1             | 52.6  | 1,933.5 | 32.6  | 3,585.1 | 69.3  |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                                        | 3,984.3             | 60.9  | 3,850.4 | 65.0  | 3,515.0 | 68.0  |
| รายได้จากการดำเนินงาน                                      | 2,556.9             | 39.1  | 2,074.6 | 35.0  | 1,656.0 | 32.0  |
| รายได้รวม                                                  | 6,541.2             | 100.0 | 5,925.0 | 100.0 | 5,171.0 | 100.0 |

\*2553, 2552 จัดประเภทใหม่เพื่อเปรียบเทียบกับปี 2554

### 2. บริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

|                                                   | 2554  | %     | 2553  | %     | 2552  | %     |
|---------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด |       |       |       |       |       |       |
| รายได้ดอกเบี้ย                                    | 32.2  | 8.2   | 12.4  | 3.9   | 16.4  | 8.7   |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                | 19.1  | 4.9   | 9.2   | 2.9   | 6.0   | 3.2   |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                               | 13.2  | 3.4   | 3.2   | 1.0   | 10.4  | 5.5   |
| รายได้จากการดำเนินงาน                             | 379.7 | 96.6  | 318.8 | 99.0  | 178.9 | 94.5  |
| รายได้รวม                                         | 392.9 | 100.0 | 322.0 | 100.0 | 189.3 | 100.0 |
| 2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด                |       |       |       |       |       |       |
| รายได้ดอกเบี้ย                                    | 556.6 | 172.7 | 333.4 | 141.7 | 256.6 | 119.6 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                | 285.7 | 88.6  | 144.7 | 61.5  | 66.7  | 31.1  |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                               | 270.9 | 84.0  | 188.7 | 80.2  | 189.9 | 88.5  |
| รายได้จากการดำเนินงาน                             | 51.5  | 16.0  | 46.5  | 19.8  | 24.7  | 11.5  |
| รายได้รวม                                         | 322.4 | 100.0 | 235.2 | 100.0 | 214.6 | 100.0 |

|    |                       |       |       |       |         |       |       |
|----|-----------------------|-------|-------|-------|---------|-------|-------|
| 3. | บริษัท เวลต์ลิส จำกัด |       |       |       |         |       |       |
|    | รายได้ดอกเบี้ย        | 468.9 | 100.1 | 331.0 | 122.7   | 277.3 | 94.2  |
|    | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย    | 90.2  | 19.3  | 53.2  | 19.7    | 50.4  | 17.1  |
|    | รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | 378.7 | 80.9  | 277.8 | 103.0   | 227.0 | 77.1  |
|    | รายได้จากการดำเนินงาน | 89.6  | 19.1  | (8.0) | (3.0)   | 67.6  | 22.9  |
|    | รายได้รวม             | 468.3 | 100.0 | 269.8 | 100.0   | 294.5 | 100.0 |
| 4. | บริษัท ซีที คอล จำกัด |       |       |       |         |       |       |
|    | รายได้ดอกเบี้ย        | 0.1   | 0.1   | 0.0   | 0.0     | 0.0   | 0.0   |
|    | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย    | 0.0   | 0.0   | 0.2   | 100.0   | 0.3   | N/A   |
|    | รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | 0.1   | 0.1   | (0.2) | (100.0) | (0.3) | N/A   |
|    | รายได้จากการดำเนินงาน | 48.6  | 99.9  | 0.0   | 0.0     | 0.3   | N/A   |
|    | รายได้รวม             | 48.7  | 100.0 | (0.2) | (100.0) | 0.0   | N/A   |

\*2553, 2552 จัดประเภทใหม่เพื่อเปรียบเทียบกับปี 2554

### การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

### ค่าสอบบัญชี

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

#### (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 12.6 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร รวมกันไม่เกินร้อยละ 10 ของค่าสอบบัญชี

#### (2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นซึ่งได้แก่ การให้บริการปรึกษาภาษี และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2554 มีจำนวนเงินรวม 0.18 ล้านบาทสำหรับบริการที่ใช้ในปี 2553 และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จจำนวนเงินรวม 1.52 ล้านบาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี สำหรับบริการที่ใช้ในปี 2554 และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จจำนวนเงินรวม 0.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นบริการที่ทำให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง



# ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่าผลตอบแทนต้อง สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหาร ความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหาร จัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรม หรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

## ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การกำหนดและการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสมจะส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน และโอกาส ในการประสบความสำเร็จของธุรกิจธนาคารได้ การบริหารและลดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นปัจจัยที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่ง มาโดยตลอด จึงกำหนดให้การจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจประจำปีมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใน การพิจารณาก่อนการอนุมัติด้วย มีการทำ SWOT Analysis อย่างรัดกุมเพื่อให้มั่นใจว่าแผนและเป้าหมายธุรกิจสามารถบรรลุผลสำเร็จได้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในกระบวนการกำหนดแผนและเป้าหมายอย่างใกล้ชิด นอกจากนั้นหลังจากที่ได้ เริ่มมีการดำเนินการตามแผน คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจะมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินการ อย่างสม่ำเสมอ โดยเปรียบเทียบกับแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้

## ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆ ให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบ และกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีความถูกต้องเที่ยงตรง และการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

## 2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอการดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

## 3. ความเสี่ยงจากสภาพไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ความเพียงพอของเงินกองทุนเป็นส่วนประกอบที่สำคัญอย่างยิ่งของกลไกในการลดและบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้แก่ การรักษาเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในสภาวะปกติและสภาวะวิกฤต (extreme but plausible events) ตามผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (StressTest) โดยธนาคารได้กำหนดแผนการบริหารจัดการเงินกองทุน ตลอดจนแผนปฏิบัติการในการรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด หนึ่งในเครื่องมือที่ธนาคารใช้คือ CAR Trigger (Capital Adequacy Ratio Trigger) ซึ่งสายกลยุทธ์และการเงินร่วมกับสายบริหารความเสี่ยงใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการติดตามและรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุน

## ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริษัทต้องลดลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น โดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านติดต่อกับลูกค้า ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง (Risk Grading Tools) ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือกลั่นกรองและประเมินความเสี่ยง (SMEs Filter) สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อย ทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกัน ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งเริ่มดำเนินการระหว่างปี 2552-2554 จะยังคงมีการดำเนินการต่อไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

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

## ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนจากปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไป

ตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

## ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

### 1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ใน Banking Book ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสยรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยจะนำเสนอต่อ ALCO คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับ Trading Book นั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณรายชดเชยของธุรกรรมใน Trading Book ทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการใช้ One Basis Point Shift (PV01) Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

### 2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

### 3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อค้ำของตราสารทุนหรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝาก และการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรอง

สำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ ALCO โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีเครื่องมือควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤติของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤติ ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลกระทบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆ ตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติ อันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงิน

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นจำนวน 31,042 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.6 ของสินทรัพย์สกุลบาทของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วยเงินสด 3,121 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐ 23,939 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชน 3,983 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนอยู่ที่ร้อยละ 87.2

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อม อันเนื่องมาจากการบกพร่องการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ



ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

### 1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment)

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงานเพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานและบริหารของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

### 2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Loss Incident Reports)

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติ เพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

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

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### 4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Approval Process)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

### 5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Management Process)

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งช่องทางการรับข้อร้องเรียน 2 ช่องทาง ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Center) และการร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Center) โดยส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำการส่งหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข ซึ่งทั้งสองช่องทางดังกล่าวจะนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน เพื่อรับทราบผลการดำเนินการและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดซ้ำอีก โดยคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียน จะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

## 6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนดำเนินการทดสอบตามแผนที่กำหนดไว้ เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ มหันตภัย หรือภาวะชะงักงันอื่นใด กระทั่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจต่อเนื่องของธนาคาร ธนาคารสามารถกอบกู้ให้ธุรกิจนั้นกลับสู่สภาพเดิมได้ทั้งหมด หรือบางส่วนภายในเวลาที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทย่อย

## 7. การตรวจสอบและการกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ ตรวจสอบ ดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานทาง การที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในหุ้นสกุลเงินบาทที่ออกโดยสถาบันการเงินต่างประเทศสองแห่ง คิดเป็นมูลค่า 550 ล้านบาท ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวเท่ากับ 550.41 ล้านบาท หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 100.1 ของมูลค่าหน้าตั๋ว ณ สิ้นปี 2554

ถึงแม้ว่าผู้ออกหุ้นดังกล่าวเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศ แต่เนื่องจากหุ้นดังกล่าวเสนอขายในประเทศไทยเป็นสกุลเงินบาท ธนาคาร จึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน แต่ยังคงมีความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามหุ้นของทั้ง 2 บริษัท ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับ AAA และ AA และธนาคารมีการติดตามปัจจัยที่จะส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง และบริหารระดับความเสี่ยงด้านดอกเบี้ยให้อยู่ภายใต้เพดานที่กำหนด

# การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงได้กำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับการดำเนินการในด้านต่างๆ

## หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความผันผวนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ด้วย ทั้งนี้ ธนาคารเน้นให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 และได้มีการปรับปรุงในเดือนมกราคม 2554 สำหรับใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงในระยะยาวแก่ธนาคาร โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com)

## รายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกราย รวมทั้งการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ จึงมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมกำหนดนโยบายอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะ ตลอดจนตัดสินใจในเรื่องที่มีความสำคัญต่างๆ เช่น การแต่งตั้งกรรมการและผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2554 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่

1-30 ธันวาคม 2553 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่อง เพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่าง ชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผล ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2553 โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของ ธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อม เอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลา ศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ด้วย ตลอดจนโฆษณาบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อน วันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนาระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์ บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลา ประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง ในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์ม หนังสือมอบฉันทะ ตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะและแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือ นัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2554 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 18 ราย มอบอำนาจให้ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2554 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 90 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้น ที่มอบฉันทะรวมจำนวน 87 ราย เป็นจำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 15,932,218,182 หุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 97.64 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย ได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการ ลงคะแนนและวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วม ประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบ วิดีทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ได้ตอบคำถามรวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆอย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและ โปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลั้ววาระการประชุม ในการ นับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มี Barcode และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่างๆ ตลอดจนคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และ งดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแก่หน่วยงานที่กำกับดูแลตามที่กฎหมายกำหนดภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดรวมทั้งเผยแพร่ในเว็บไซต์ [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

ด้านมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารโดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึง ความสำคัญของการป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนเป็นอย่งยิ่ง จึงมีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญ และอาจมีผลกระทบต่อหลักทรัพย์ของธนาคารซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินที่เป็นระดับผู้บริหาร ฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของ ธนาคารทุกครั้งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้



สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เก็บไว้เป็นหลักฐาน นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และโปร่งใส

## 2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

### จรรยาบรรณธุรกิจของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย (CIMB Thai Codes of Conduct)

#### • ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่างๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Center เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับ การร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนดหรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

#### • ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบและกระบวนการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

#### • พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

#### • เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้ และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

#### • คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติตามคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

#### • ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการจัดทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกลืน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป

### 3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการ อาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ตลอดจนสื่ออื่นๆ และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- การจัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 6602-638-8619 หรือ ส่งอีเมลไปที่ [shareholder.services1@cimbthai.com](mailto:shareholder.services1@cimbthai.com)
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

### 4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### ก. โครงสร้างคณะกรรมการ ณ 31 ธันวาคม 2554

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชี การตรวจสอบ และเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐรวม 8 คน

การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

|                            |                                                  |
|----------------------------|--------------------------------------------------|
| กรรมการที่เป็นผู้บริหาร    | 2 คน                                             |
| กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | 3 คน                                             |
| กรรมการอิสระ               | 3 คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 37.50 ของกรรมการทั้งหมด) |

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 คน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพ้นออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายฐาภพ คลีสุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลการดำเนินการต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษาและคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคารและการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร จัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารตามกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข้อมูลสำคัญของธนาคาร
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ รวมถึงดำเนินการอื่นๆตามที่กฎหมายกำหนด

## **v. คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## **ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

### **1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์**

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

### **2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Codes of Conduct) ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้นพนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามี การล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นตามกระบวนการหรือกฎระเบียบทางวินัย รายละเอียดของจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารปรากฏในระบบ Intranet ของธนาคาร

ในปี 2554 ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงาน ก.ล.ต. คณะกรรมการธนาคารต้องดำเนินการดังนี้

- 1) ดูแลให้สาระของรายการเป็นธรรม คือ รายการนั้นสมเหตุสมผล เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และเงื่อนไขของรายการไม่แตกต่างหรือเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก และ
- 2) ดูแลให้กระบวนการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวมีความเป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบอย่างพอเพียง

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้อาจจัดให้มีการความเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

### 3. รายการระหว่างกัน

ณ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38)



- รายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

| ชื่อและความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                      | ลักษณะและมูลค่ารายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CIMB Securities International Pte Ltd. ("CIMBSI") (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group Holdings Berhad ("CIMB Group") ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBS")) | ธนาคารขายหุ้น CIMBS จำนวน 49,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ CIMBS ให้แก่ CIMBSI โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้น CIMBS เป็นเงินสดจำนวน 510,337,881.85 บาท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ซึ่งต่อมาที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีมติไม่อนุมัติการขายหุ้น CIMBS ให้แก่ CIMBSI                                    |
| CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร                                                                                        | ธนาคารใช้บริการงานทดสอบความถูกต้องแม่นยำ (Validation) ของ CIMB Bank สำหรับ Risk Model และ Model ในการประเมินมูลค่า เพื่อใช้สำหรับงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม โดย CIMB Bank ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการใช้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว เนื่องจากการให้บริการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในเครือ นอกจากนี้ธนาคารจะได้รับผลประโยชน์ทางด้านเศรษฐกิจจากการให้ความช่วยเหลือนี้ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร |
| CIMB CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร                                                                                                          | ธนาคารให้บริการ Regional ATM Link ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2553 ซึ่งเป็นบริการถอนเงินและสอบถามยอดผ่านระบบเครือข่าย ATM ภายในกลุ่มธนาคาร CIMB 4 ประเทศ (มาเลเซีย ไทย อินโดนีเซีย และ สิงคโปร์) ผ่านเครือข่ายของ MEPS ผู้ให้บริการระบบ ATM Pool โดยได้เริ่มให้บริการ 3 ประเทศ ได้แก่ มาเลเซีย ไทย สิงคโปร์ ต่อมาเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2553 ได้เปิดบริการประเทศที่ 4 คือ อินโดนีเซีย โดยรายการระหว่างกลุ่มธนาคาร CIMB 3 ประเทศ ร่วมกับ CIMB Niaga อินโดนีเซีย ใช้ระบบ Switching ผ่าน Artajasa ผู้ให้บริการระบบ ATM Pool โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ผ่าน CIMB Bank จำนวนประมาณ 6.8 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการระยะเวลาประมาณ 5 ปี) ให้แก่ MEPS และ Artajasa ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นสมควรอนุมัติรายการนี้เนื่องจากในปีแรก CIMB Bank เป็นผู้รับผิดชอบต้นทุนทั้งหมด อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร                                                                                      |

| ชื่อและความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                         | ลักษณะและมูลค่ารายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร                                                                                           | ตามมติของคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 อนุมัติให้ธนาคารจัดทำระบบ Core Banking ภายในกลุ่มทั้ง 4 ประเทศ (มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และไทย) โดยแผนการพัฒนาระบบ 1 Platform Release 1 จะเริ่มต้น Implement ในประเทศไทยเป็นประเทศแรกนี้ ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายด้าน Hardware ในส่วนของธนาคารเองทั้งหมด เนื่องจากระบบงานจะ process อยู่ในประเทศไทยหรือในส่วนของธนาคาร และผู้ปฏิบัติงานก็จะเป็นพนักงานของธนาคารเอง แต่ในส่วนของการใช้จ่ายด้าน Software รวมถึงค่าพัฒนาระบบทั้ง Core Banking และ ค่าปรับปรุงระบบ Legacy ต่างๆ ตลอดจนถึงค่าใช้จ่ายของบุคลากรของธนาคาร และในส่วนของ CIMB Bank นั้น CIMB Bank เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว และจะคิดบริการการใช้ระบบกับธนาคารตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ในอัตราที่ตกลงกันเมื่อระบบพร้อมใช้งาน ในไตรมาสที่ 1/2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2554 ได้พิจารณาอนุมัติอัตราค่าบริการจากการใช้ระบบ Core Banking (indicative utilization cost) ให้แก่ CIMB Bank เป็นเงินจำนวน 135.13บาท/บัญชีที่เปิดใหม่ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2554 และครั้งที่ 7/2554 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้พิจารณาตาม ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดย บจ.เอิร์น แอนด์ ยัง เกี่ยวกับการการระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ให้ความเห็นถึงความเหมาะสมผลของวิธีการกำหนดราคาว่าเนื่องจาก CIMB Bank จะคิดค่าใช้จ่ายการใช้ระบบกับธนาคารตามการใช้งานจริงด้วยกระบวนการ utilization charge mechanism ที่มีความเหมาะสมผล ส่วน Transaction value ที่เกิดจาก mechanism มีความเป็นธรรม นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบ ทาง CIMB Bank จะเป็นผู้รับผิดชอบและจะนำมาคิดจ่ายตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ในอัตราที่ตกลงกัน บนพื้นฐานการทำ cost recovery อีกทั้งการดำเนินการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็ม บี-พรินซิเพิล จำกัด ("บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล") เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร                                  | ธนาคารออกหนังสือค้ำประกัน (L/G) จำนวน 435,000 บาท สำหรับการทำสัญญาเป็นนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งให้แก่ บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| CIMB Bank Berhad, Labuan Offshore Branch ("CIMBBLOB") เป็นสาขาของ CIMB Bank Berhad (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร และบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBS")) | CIMBS ให้บริการจัดการลงทุนส่วนบุคคลแก่ CIMBBLOB มีขนาดกองทุนทั้งสิ้น 250 ล้านบาท โดย CIMBS คิดค่าธรรมเนียมในการจัดการลงทุนส่วนบุคคลในอัตราเทียบเคียงหรือสูงกว่าราคาตลาด ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของ CIMBS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่าธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ CIMBS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร                                                                                           | ธนาคารใช้บริการงานพัฒนาแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Model Development) ของ CIMB Bank สำหรับงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในเครือของธนาคาร โดย CIMB Bank ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการให้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในเครือ โดย CIMB Bank ไม่ได้คิดค่าใช้จ่ายใดๆจากธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| ชื่อและความสัมพันธ์                                                                                                                             | ลักษณะและมูลค่ารายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CIMB Bank Singapore ("CIMB Singapore") เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร                              | ธนาคารให้บริการหน่วยงาน Trade Risk Management (TRM) ของ CIMB Singapore เพื่อบริหารจัดการควบคุมและติดตามมูลค่าหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์ Inventory Financing Program (IFP) โดย CIMB Singapore ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการให้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า เนื่องจากบริการ TRM CIMB Singapore ใช้สำหรับการติดตามมูลค่าหลักประกันเพื่อรักษาระดับ Loan to Value (LTV) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของมติอนุมัติสินเชื่อ ดังนั้น จึงจำเป็นต้องมีผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากหน่วยงาน TRM CIMB Singapore โดย CIMB Singapore ไม่คิดค่าบริการใดๆ กับธนาคาร อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ("บปส.สาทร") เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร | ธนาคารได้ออขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPL) กลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน จนถึงวันที่ 1 ธันวาคม 2554 (จำนวนประมาณ 76,680 บัญชี) ให้แก่ บปส.สาทร ในราคา 200 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้พิจารณาตามความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระโดย บจ. เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษาธุรกิจเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารกับ บปส.สาทร ความเหมาะสมของวิธีการกำหนดราคาขายทรัพย์สิน NPL ว่า ราคาที่ซื้อขายมีความเหมาะสมและเป็นธรรม ซึ่งเทียบเท่าหรือสูงกว่าราคาประเมิน อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร                             |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ("บปส.สาทร") เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร | ธนาคารให้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศและงานสนับสนุน (Insourcing) แก่ บปส. สาทร ตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2553 มีกำหนดระยะเวลาตามสัญญาการให้บริการ 1 ปี ทั้งนี้ บปส.สาทรประสงค์จะขอรับบริการดังกล่าวต่อไปอีกเป็นระยะเวลา 4 ปี โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการเป็นเงินจำนวนประมาณ 32 ล้านบาท                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่าธนาคารจะได้รับค่าธรรมเนียมจากการให้บริการดังกล่าว ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ("บปส.สาทร") เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร | ธนาคารให้บริการ บปส.สาทร ในการดำเนินการขาย NPA (NPA Outsourcing) ของธนาคาร (ระยะเวลาวางจ้าง 4 ปี) โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมการให้บริการ ดังนี้<br>1) ค่าธรรมเนียมการให้บริการในการขาย NPA คิดอัตราร้อยละ 1 ของมูลค่าทรัพย์สินที่ขายได้ โดยธนาคารจะชำระค่าธรรมเนียมเมื่อได้รับชำระค่าขายครบถ้วนแล้ว<br>2) กรณีขาย NPA ได้เกินกว่าเป้าหมายจะได้รับค่าธรรมเนียมพิเศษอีกร้อยละ 0.5 ของมูลค่า NPA ทั้งหมด (จะมีการทบทวนอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวทุกปี) ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร<br>นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 มีมติอนุมัติให้คงอัตราค่าบริการไว้ในอัตราเดิมจากการให้บริการ บปส.สาทร เป็นผู้บริหารจัดการและติดตามแก้ไขหนี้ NPL (Outsourcing) ในส่วนของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อม และในส่วนของลูกค้าหนี้รายย่อย ตั้งแต่ไตรมาส 2554 (ระยะเวลาวางจ้าง 5 ปี) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่าธนาคารจะไม่เสียประโยชน์ใดๆ จากการดำเนินการดังกล่าวเนื่องจากค่าธรรมเนียมสมเหตุสมผลและเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารที่มีเงื่อนไขการคำนวณค่าตัวไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร                                                                                                                                                           |

| ชื่อและความสัมพันธ์                                                                                                                                                               | ลักษณะและมูลค่ารายการ                                                                                                                                                                             | ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CIMB Securities International Pte Ltd. ("CIMBSI") เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร                                                     | ธนาคารอนุมัติวงเงินการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที (FX Spot) จำนวน 1,100 ล้านบาท ให้แก่ CIMBSI ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งตอกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นสมควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระยะเวลาการทำธุรกรรมสั้น มีกำหนดระยะเวลาการส่งมอบไม่เกิน 2 วันทำการ ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ต่ำ และไม่มีความเสี่ยงด้านการส่งมอบ เนื่องจากธนาคารจะได้รับแจ้งยืนยันการชำระเงินจากธนาคารที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงและมีวงเงิน DSR กับธนาคารก่อน จึงจะมีการส่งมอบเงินบาทเข้าบัญชีของ CIMBSI อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร                                                                                                                                                        |
| CIMB Securities International Pte Ltd. ("CIMBSI") เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร                                                     | ธนาคารอนุมัติวงเงินการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที (FX Spot) จำนวน 1,100 ล้านบาท ให้แก่ CIMBSI ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งตอกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นสมควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระยะเวลาการทำธุรกรรมสั้น มีกำหนดระยะเวลาการส่งมอบไม่เกิน 2 วันทำการ ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ต่ำ และไม่มีความเสี่ยงด้านการส่งมอบ เนื่องจากธนาคารจะได้รับแจ้งยืนยันการชำระเงิน จากธนาคารที่มีฐานะทางการเงินมั่นคงและมีวงเงิน DSR กับธนาคารก่อน จึงจะมีการส่งมอบเงินบาทเข้าบัญชีของ CIMBSI อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร                                                                                                                                                       |
| CIMB Securities Singapore Pte Ltd ("CIMBSG") เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBS") | CIMBS เปิดบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ให้แก่ CIMBSG โดย CIMBS คิดอัตราค่านายหน้าแนะนำของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามข้อกำหนดของกรมผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของ CIMBS | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งตอกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า อัตราการคิดค่านายหน้าแนะนำของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ CIMBS เป็นไปตามข้อกำหนดของกรมผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งระบุว่า หากมีการทำธุรกรรมระหว่างสถาบันราคาของการทำธุรกรรมจะขึ้นอยู่กับราคาตลาดโดยตรงของแต่ละสถาบัน ทั้งนี้ เมื่อเปรียบเทียบกับต้นทุนของบริษัทแล้ว ยังคงมีกำไรจากค่าธรรมเนียมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของต้นทุนทางตรง และเป็นการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด นอกจากนี้ CIMBS ไม่มีความเสี่ยงจากการป้อนข้อมูลคำสั่ง เนื่องจาก CIMBSG จะส่งคำสั่งซื้อขายผ่าน Internet ด้วยตนเอง อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติของ CIMBS ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ CIMBS |



| ชื่อและความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ลักษณะและมูลค่ารายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CIMB Group Holdings Berhad (“CIMB Group”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร                                                                                                                                                                                                                        | CIMB Group อนุมัติวงเงิน Contingent Liquidity Facility จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐให้แก่ธนาคาร ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร                                                                                                                                                                                                       | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งต้องออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าวเนื่องจากธนาคารได้ดำเนินการตามความเห็นของธปท. และ Bank Negara Malaysia (BNM) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารดำเนินการจัดให้มีแหล่งเงินที่ชัดเจนตามแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ของธนาคาร โดยกำหนดให้ได้รับความช่วยเหลือจาก CIMB Group อีกทั้งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร โดยมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร                                                                                                                              |
| CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร                                                                                                                                                                       | ธนาคารใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับ Operational Risk Management System (ORM) ของ CIMB Bank โดย CIMB Bank จะเป็นผู้ลงทุนในโครงการทั้งหมด และจะคิดค่าบริการกับธนาคารตามการใช้งานจริงประมาณ 2.11 ล้านบาท (ระยะเวลาตามสัญญาการให้บริการ 5 ปี และประมาณการจากจำนวนพนักงานที่ใช้บริการ 110 ราย) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2554 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งต้องออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ระบบงานด้าน ORM จะช่วยทำให้การจัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารจากการประเมินโดยธปท. ดีขึ้น โดยระบบงานดังกล่าวนี้ นอกจากจะช่วยป้องกันความเสียหายทางด้านปฏิบัติการด้วยการใช้เครื่องมือที่เหมาะสมแล้ว ยังทำให้ธนาคารเป็นที่ยอมรับเพิ่มขึ้นจากหน่วยงานราชการที่กำกับดูแล โดยโครงการนี้ CIMB Bank เป็นผู้ลงทุนในโครงการทั้งหมดในเบื้องต้นและจะคิดค่าบริการกับธนาคารเป็นรายปีในภายหลัง โดยจำนวนเงินจะเรียกเก็บตามจำนวนพนักงานที่ใช้บริการ อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทในเครือ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร |
| CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd, CIMB Securities (HK) Ltd, PT CIMB Securities Indonesia, CIMB Securities (UK) Ltd, CIMB Securities (USA) INC (“CIMB Group”) (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”)) | CIMBS เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลูกค้ากับบริษัทหลักทรัพย์ใน CIMB Group ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของ CIMBS                                                                                                                                                                                                     | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2554 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งต้องออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า CIMBS จะมีรายได้จากค่านายหน้าจากลูกค้าและเป็นการให้บริการลูกค้าได้ครบวงจรมากขึ้น ซึ่งเป็นการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติของ CIMBS ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

| รายชื่อบริษัท                                                                                                                                                                                                                       | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 |                                                  |                  |                      |                   |                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|------------------|----------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                     | ภาระผูกพัน               | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง/เงินลงทุน<br>ในลูกหนี้ | เงินฝาก          | การกู้ยืม            | (%)<br>การถือหุ้น | มีผู้บริหารร่วมกัน                                                                                   |
| <b>บริษัทใหญ่</b><br>CIMB Bank Berhad<br>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา<br>ดอกเบี้ย<br>- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่<br>- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว<br>สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา<br>ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า<br>- สัญญาซื้อ                        | 4,775<br>10,486<br>402   | -<br>-<br>-                                      | -<br>-<br>-      | 678<br>-<br>-        | 93.15<br>-<br>-   | -<br>-<br>-                                                                                          |
| <b>บริษัทย่อย</b><br>บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)                                                                                                                                                                                     | -                        | -                                                | 94               | -                    | 99.99             | นายสุธีร์ โลวไลยกุล<br>เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม                                                    |
| บจ. เซ็นเตอร์ ออโต ลิส                                                                                                                                                                                                              | -                        | 6,208                                            | 31               | -                    | 99.99             | นายสุรัชย์ จิตต์รัตนเสนีย์<br>นางกัญญา วิสุทธิผล<br>นายอริชัย นุ่มลมูล<br>เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| บจ. ซีที คอลล์                                                                                                                                                                                                                      | -                        | -                                                | 11               | -                    | 99.99             | นายเอกชัย ติวตานนท์<br>นายทรงวุฒิ บัวเข็ม<br>นายสุรินทร์ ภควลีธร<br>เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม       |
| บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด<br>(มหาชน)*                                                                                                                                                                                                  | -                        | -                                                | 259              | -                    | 99.10             | -                                                                                                    |
| บจ. เวลด์ลิส                                                                                                                                                                                                                        | 400                      | 915                                              | 28               | -                    | 75.04             | นายเอกชัย ติวตานนท์<br>นางสาวสุวรรณา สีวีระพันธ์<br>เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม                       |
| <b>บริษัทภายใต้<br/>การควบคุมเดียวกัน</b><br>CIMB Bank (L) Ltd.<br>สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา<br>ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย<br>- สัญญาขาย<br>สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงิน<br>ตราต่างประเทศทันทีและ<br>ล่วงหน้า<br>- สัญญาซื้อ<br>- สัญญาขาย | -<br>2,954<br>256<br>95  | -<br>-<br>-<br>-                                 | -<br>-<br>-<br>- | 2,547<br>-<br>-<br>- | -<br>-<br>-<br>-  | -<br>-<br>-<br>-                                                                                     |
| บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล<br>จำกัด                                                                                                                                                                                                | 1                        | -                                                | 25               | -                    | -                 | นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์<br>เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม                                             |

| รายชื่อบริษัท                                   | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 |                                                  |         |           |                   |                                                                                                 |
|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|---------|-----------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | ภาระผูกพัน               | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง/เงินลงทุน<br>ในลูกหนี้ | เงินฝาก | การกู้ยืม | (%)<br>การถือหุ้น | มีผู้บริหารร่วมกัน                                                                              |
| กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี<br>พริ้นซิเพิล โกลบอลบอนด์ | -                        | -                                                | -       | 428       | -                 | -                                                                                               |
| บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร                        | -                        | -                                                | -       | 562       | -                 | นายเอกชัย ดิวิตานนท์<br>นายทรงวุฒิ บัวเข็ม<br>นายสุภาพ คลี่สุวรรณ<br>เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม |
| บริษัทอื่น                                      | -                        | 119                                              | 2       | -         | -                 | -                                                                                               |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน<br>ผู้บริหารของธนาคาร     | -                        | -                                                | 83      | 9         | -                 | -                                                                                               |

\* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่จ่ายให้แก่ผู้ฝากทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่บ่งชี้ว่าอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

#### • ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการ บางส่วนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

#### • ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการ ผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่สามารถเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

#### • แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนดและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

- **การควบคุมภายใน**

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

- **องค์กรและสภาพแวดล้อม**

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

- **การบริหารความเสี่ยง**

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารและจัดการความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ ตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ สายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและระเบียบงานต่าง ๆ ด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

- **การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร**

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่าง ๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขาย ให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว จะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล**

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศและระบบฐานข้อมูลอื่นอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- **ระบบการกำกับและติดตาม**

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติงานตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการ



ตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

## จ. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังกรรมการแต่ละคนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2554 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการรวม 12 ครั้ง ดังรายละเอียดในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”

## จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยมีการประเมินการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ การประเมินแบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2554 กรรมการแต่ละคนได้ประเมินตนเองในแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการตามมาตรฐานที่กำหนดในกฎบัตรของกรรมการ ก่อนนำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการ

## ด. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับคำตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

### • คำตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณานุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอคำตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรอง

• ค่าเบี้ยประชุม

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

• ค่ารับรอง

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

(ประธานฯ รองประธานฯ และกรรมการต้องเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นเอง)

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนดังนี้

|                         |        |             |
|-------------------------|--------|-------------|
| ประธานคณะกรรมการชุดย่อย | 52,000 | บาทต่อเดือน |
| กรรมการ                 | 40,000 | บาทต่อเดือน |

(ประธานฯ และกรรมการต้องเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นเอง)

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการเพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยจะกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

## ข. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการธนาคารได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (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 ที่ควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ในปี 2554 มีกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ผ่านการเข้าอบรมหลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) ของ IOD ได้แก่ นายสุภัค คีวรรักษ์ นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ และนางปัทม ฤกษ์ เชียงใหม่

**ข. แผนการสืบทอดตำแหน่ง**

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพและต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการเพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน/ด้าน
- กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
- กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
- กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
- กำหนดและวางตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษให้มีโอกาสเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในโอกาสต่อไป
- วางแผนการอบรมและพัฒนาผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดและวางตัว เพื่อเสริมสร้างทักษะที่ยังขาดอยู่
- ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและคณะกรรมการธนาคาร

**ณ. องค์การและบุคลากร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,081 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่จำนวน 1,654 คน รวมมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,735 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

| สายงาน/หน่วยงาน                     | จำนวนพนักงาน (คน) |
|-------------------------------------|-------------------|
| กรรมการผู้จัดการใหญ่                | 1                 |
| สายบริการธุรกรรมการเงิน             | 49                |
| สายสนับสนุนธุรกิจ                   | 97                |
| สายกลยุทธ์และการเงิน                | 103               |
| สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม          | 145               |
| ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย           | 116               |
| ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย | 1,153             |
| ด้านบัตรเครดิต                      | 13                |
| สายบรรษัทธุรกิจ                     | 86                |
| สายบริหารความเสี่ยง                 | 87                |
| สายบริหารเงิน                       | 50                |
| สายวาณิชธนกิจ                       | 18                |
| สายสารสนเทศและปฏิบัติการ            | 650               |
| โครงการบรรษัทธุรกิจเฉพาะกิจ         | 5                 |
| ด้านตรวจสอบภายใน                    | 54                |
| ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล             | 58                |
| ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน         | 20                |
| สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่           | 15                |
| สำนักสื่อสารองค์กร                  | 15                |
| รวม                                 | 2,735             |

• **นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล**

ในปี 2554 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลโดยได้เริ่มใช้ระบบ LMS (Learning Mangement System) ซึ่งเป็นระบบงานที่อยู่ในส่วนของ E-Learning ในการปฏิบัติงานของด้านบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อให้พนักงานของธนาคารสามารถเข้าระบบเพื่อไปศึกษาและรับทราบนโยบายต่างๆของธนาคารได้สะดวกรวดเร็ว เช่น Code of Conduct, SOP (IT Security) เป็นต้น

- **ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน**

ในปี 2554 ธนาคารได้ปรับปรุงเพิ่มเติมสวัสดิการต่างๆของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น อาทิ สวัสดิการด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,486.80 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

- **การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร**

ในปี 2554 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 170 หลักสูตร ตามแผนการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคาร 87 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 83 หลักสูตร เป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 19.92 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งสิ้น 11,722 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยจะเท่ากับ 9.4 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรภาษาอังกฤษธุรกิจ หลักสูตร Mini MBA การฝึกอบรมด้านการปฏิบัติงานสาขา เป็นต้น นอกจากนี้ยังส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบกิจกรรมภายใต้ชื่อโครงการ CIMB ASEAN Smart Banker Challenge 2011

- **นโยบายสิทธิมนุษยชน**

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมืองอันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่รวมข้องเกี่ยว หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

- **นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์**

ธนาคารไม่สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำหรือการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยธนาคารมีนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เช่น การไม่ทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ งานสร้างสรรค์ที่มีลิขสิทธิ์ ฯลฯ แก่สาธารณชนโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์

- **นโยบายการต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต**

ธนาคารมีนโยบายไม่สนับสนุนและต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดหลักการปฏิบัติงานตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี พึงละเว้นการกระทำที่แสวงหาผลประโยชน์มิควรได้โดยชอบสำหรับตนเองและผู้อื่น ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต ภายใต้กรอบข้อกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการป้องกันและปราบปรามการให้สินบนและการทุจริตได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

- **นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร**

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (“รายงานการมีส่วนได้เสีย”) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดแต่ละไตรมาส และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

• **ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย** ให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารยังคงมุ่งสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวโดยการสร้างการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืนและการรักษาความเพียงพอของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธนาคารในการทำธุรกิจด้านต่างๆ

• **ผู้ถือหุ้นของธนาคาร**

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 ได้แก่

| ลำดับ                     | รายชื่อผู้ถือหุ้น                                          | จำนวนหุ้นที่ถือ | 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                               | 114,574,989     | 0.70       |
| 4.                        | นายพิสิฐ พุกกะโพนกุลย์                                     | 24,148,044      | 0.15       |
| 5.                        | นายสมบัติ พานิชชีวะ                                        | 21,788,700      | 0.13       |
| 6.                        | นางสุจิตรา ดุสิตานนท์                                      | 9,228,800       | 0.06       |
| 7.                        | บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก | 8,986,852       | 0.06       |
| 8.                        | นายณัฐพงษ์ พันธุ์รัตนมงคล                                  | 6,779,800       | 0.04       |
| 9.                        | นายประวิตร พันธสายเชื้อ                                    | 6,764,300       | 0.04       |
| 10.                       | นางจรรยาภรณ์ พานิชชีวะ                                     | 6,300,000       | 0.04       |
| 11.                       | ผู้ถือหุ้นอื่น                                             | 271,492,636     | 1.66       |
| รวมจำนวน 5,207 ผู้ถือหุ้น |                                                            | 16,315,934,756  | 100.00     |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย      |                                                            | 462,189,304     | 2.83       |
| ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว  |                                                            | 15,853,745,452  | 97.17      |
| รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น      |                                                            | 16,315,934,756  | 100.00     |

\* กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 93.15 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

• **นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร**

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดโดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทย่อยโดยขึ้นอยู่กับเงินกำไรของบริษัทย่อย



# โครงสร้างการจัดการของธนาคาร

## โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร
2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซิริอัส คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการ Basel II Steering Committee คณะกรรมการ Thai Credit Card คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์” และ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

โดยมีรายละเอียดดังนี้

## ก. คณะกรรมการธนาคาร

### 1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

### 2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

### 3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

### 4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่น อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 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 ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เกิดการกระทำความผิดเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้ นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

## v. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร

- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดคำตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
- คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

## ค. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินการทางทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร 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 หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดคำตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร

17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดคำตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษา ที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุน การทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้
18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการ ธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือ กรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

#### หลักความเพียงพอ

- 1) กระทำการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
- 2) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างระมัดระวัง และ
- 3) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างซื่อสัตย์สุจริต โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตน

#### หลักความระมัดระวัง

- 1) ทำโดยสมเหตุสมผลเยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
- 2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
- 3) ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ หรือไม่ถูกต้อง

#### หลักความซื่อตรง

- 1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
- 2) การตัดสินใจโดยไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

### ง. การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่ง กรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และ เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอน กรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

- โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
- ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของ ธนาคารข้อ 16. คือ

- 1 ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
- 2 การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล หรือหลายคนตามจำนวนกรรมการที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควรโดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคล หรือหลายคน ให้แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมียุทธสิทธิทั้งหมดตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดก็ได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ใช้การจับสลากตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด
- 3 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- 4 การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเฉพาะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

#### คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

| รายชื่อ                          | ตำแหน่ง                                        |
|----------------------------------|------------------------------------------------|
| 1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช         | ประธานกรรมการ                                  |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง | รองประธานกรรมการ                               |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ        | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ            |
| 4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม    | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ                  |
| 5. นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิค        | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ                  |
| 6. นายปรีชา อุ่นจิตติ            | กรรมการ                                        |
| 7. นายเคนนี่ คิม                 | กรรมการ                                        |
| 8. นายสุภัค ศิวะรักษ์            | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

#### รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง และ นายเคนนี่ คิม



## กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายปรีชา อุ่นจิตติ และ นายสุภัค ศิวะรักษ์ โดยกรรมการทั้งสองลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

### จ. คณะกรรมการชุดย่อย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซาวีเอรี่
4. คณะกรรมการจัดการ
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
11. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
13. คณะกรรมการ Basel II Steering Committee
14. คณะกรรมการ Thai Credit Card Committee
15. คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์”
16. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

#### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

|    |                            |              |             |
|----|----------------------------|--------------|-------------|
| 1. | นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ     | กรรมการอิสระ | เป็นประธาน  |
| 2. | ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม | กรรมการอิสระ | เป็นกรรมการ |
| 3. | นางวาทนันท์ พีเทอร์สลิค    | กรรมการอิสระ | เป็นกรรมการ |

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

|    |                          |                                                         |               |
|----|--------------------------|---------------------------------------------------------|---------------|
| 1. | นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน            | เป็นเลขานุการ |
| 2. | นายฐาภพ คลี่สุวรรณ       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน | เป็นเลขานุการ |

#### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ตรวจสอบ ประเมิน และดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอ
2. ดูแลให้มีกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีความถูกต้องครบถ้วน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร
4. สอบทานเพื่อให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งแก่องค์กรในระยะยาว
5. สอบทานและประเมินความมีประสิทธิภาพในระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบรรษัทภิบาล และสอบทานสินเชื่อตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
6. ทบทวน และอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปีของด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง
7. สอบทานรายงานทางการเงิน เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

8. พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ข้อสังเกต และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ธนาคารแห่งประเทศไทย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และหน่วยงานที่มีอำนาจอื่นๆ รวมทั้งติดตามให้มีการแก้ไขตามข้อเสนอดังกล่าวอย่างจริงจัง
9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผย ในรายงานประจำปีของธนาคาร
10. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร ยกเว้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

## 2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วย

|    |                               |                                                     |                           |
|----|-------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------|
| 1. | นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค        | กรรมการอิสระ                                        | เป็นประธาน                |
| 2. | ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง | รองประธานกรรมการ                                    | เป็นกรรมการและประธานสำรอง |
| 3. | ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม    | กรรมการอิสระ                                        | เป็นกรรมการ               |
| 4. | นายก่อภพ วัฒนสิน              | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล | เป็นเลขานุการ             |

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

#### 1. ด้านสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารนุมัติ
  1. กรรมการธนาคาร
  2. กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
  3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
- พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณานุมัติ

#### 2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมทั้งจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
  - ทบทวนโครงสร้างคำตอบแทนของพนักงานธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
  - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติพิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
3. พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### 3. คณะกรรมการชด้อยสำหรับธุรกรรมชาอียะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

1. รศ. ดร. อิสมาแอ อาลี
2. ดร. มะรอนิง สาแลมิง

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการให้บริการทางการเงินตามหลักชาอียะฮ์ การทำธุรกรรมชาอียะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการชด้อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

### 4. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

|     |                           |                                                             |                           |
|-----|---------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1.  | นายสุกัศ ศิวะรักษ์        | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร              | เป็นประธาน                |
| 2.  | นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม           | เป็นกรรมการและประธานสำรอง |
| 3.  | นางดวงพร สุจิตานวัต       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่โครงการบริษัทธุรกิจเฉพาะกิจ          | เป็นกรรมการ               |
| 4.  | นายวรการ เทพเฉลิม         | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบริษัทธุรกิจ  | เป็นกรรมการ               |
| 5.  | นายสุกัศ ศิวะรักษ์        | รักษาการ สายวาณิชธนกิจ                                      | เป็นกรรมการ               |
| 6.  | นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล     | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน             | เป็นกรรมการ               |
| 7.  | ม.ล. ณัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน             | เป็นกรรมการ               |
| 8.  | นายเอกชัย ดิวิตานนท์      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ                   | เป็นกรรมการ               |
| 9.  | นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน                | เป็นกรรมการ               |
| 10. | นางปทุม ฒ เชียงใหม่       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                 | เป็นกรรมการ               |
| 11. | นายวี คิม เบ็ง            | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ            | เป็นกรรมการ               |
| 12. | นายธนชัย ธนชัยอารีย์      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย | เป็นกรรมการ               |

|     |                               |                                                       |               |
|-----|-------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------|
| 13. | นายก้องภพ วัฒนสิน             | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล   | เป็นกรรมการ   |
| 14. | นางสาวดุชนันท์ เกสียวปฏิพันธ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย | เป็นกรรมการ   |
| 15. | นายประภาส ทองสุข              | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร        | เป็นกรรมการ   |
| 16. | นายฐาภพ คลีสุวรรณ             | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ | เป็นเลขานุการ |

ผู้เข้าร่วมประชุม:

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
  2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
  3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
  4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
  5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
  6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
  7. ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
  8. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
  9. ทบทวน พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีนี้ ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้อง ตามที่นำเสนอโดยตามกฎหมาย
  10. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีความแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ในปัจจุบันที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
  11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

### 5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

|    |                            |                                                            |                           |
|----|----------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1. | นายสุภัค ศิวรักษ์          | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร             | เป็นประธาน                |
| 2. | นายเคนนี่ คิม              | กรรมการ                                                    | เป็นกรรมการและประธานสำรอง |
| 3. | นายวรการ เทพเฉลิม          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ | เป็นกรรมการ               |
| 4. | นายสุรัชย์ จิตต์รัตนเสถียร | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม         | เป็นกรรมการ               |
| 5. | นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล      | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน            | เป็นกรรมการ               |
| 6. | ม.ล. ณัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน            | เป็นกรรมการ               |
| 7. | นายเอกชัย ติวตานนท์        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ                  | เป็นกรรมการ               |
| 8. | นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน               | เป็นกรรมการ               |

|     |                                                    |                                                                                                  |               |
|-----|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 9.  | นางปทุม ฒ เชียงใหม่<br>หรือ นางฐิตะวัฒน์ โพธารนันท | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง<br>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ | เป็นกรรมการ   |
| 10. | นายวี คิม เบ็ง                                     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ                                                 | เป็นกรรมการ   |
| 11. | นางสาวดุชนี เกลียปภูรินทร์                         | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย                                            | เป็นกรรมการ   |
| 12. | ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง                          |                                                                                                  | เป็นเลขานุการ |

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- การจัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและกำหนดเพดานความเสี่ยง จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-risk : CAR) ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตาม ประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยง ในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
- เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการ ดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด
- นโยบายการบริหารความเสี่ยง
  - ทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสม ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความสอดคล้องกับนโยบายโดยรวมของกลุ่มธุรกิจและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
  - เสนอขออนุมัติคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
  - ประเมินและทบทวนข้อเสนอเรื่องผลิตภัณฑ์ใหม่ การลงทุน การเปลี่ยนแปลงทั้งในส่วนของกระบวนการทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ โดยเป็นการอนุมัติในหลักการก่อนที่จะหน่วยงานจะได้เตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน หรือเป็นการให้ความเห็นชอบ ก่อนที่จะเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
  - กำหนดและทบทวนแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการอนุมัติ เครื่องมือและวิธีการต่างๆ สำหรับการ ประเมินและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนทบทวน ความเพียงพอของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ เงื่อนไข การอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของ สายบริษัทธุรกิจ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (สำหรับหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง จะต้องเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติ)
- การกำกับ การปฏิบัติงานกำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่างๆ และเพดาน ความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านต่างๆ
- การระบุและการวัดความเสี่ยง
  - กำหนดวิธีการที่เหมาะสมสำหรับระบุและวัดความเสี่ยงของฐานะความเสี่ยง (Position) ต่างๆ
  - วางกลยุทธ์สำหรับการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
  - อนุมัติวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไข สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพ สินทรัพย์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ทบทวนแผนฉุกเฉิน (Contingency Plan) และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) รวมถึง แผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารและในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สำหรับนำไปใช้ปฏิบัติเมื่อมีความจำเป็น และขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงก่อน นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ทบทวนและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนก่อนนำเสนอขออนุมัติ ต่อคณะกรรมการธนาคาร



11. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร
  12. พิจารณาแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิต ตามที่เห็นสมควร
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

|     |                            |                                                                                |                 |
|-----|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1.  | นายสุภัค ศิวะรักษ์         | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                 | เป็นประธาน      |
| 2.  | นางปัทม ฅ เชียงใหม่        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                                    | เป็นประธานสำรอง |
| 3.  | นายวรการ เทพเฉลิม          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ                     | เป็นกรรมการ     |
| 4.  | นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม                             | เป็นกรรมการ     |
| 5.  | นายเอกชัย ดิวิตานนท์       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ                                      | เป็นกรรมการ     |
| 6.  | ม.ล. ณัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน                                | เป็นกรรมการ     |
| 7.  | นางสาวดุชนี เกลียวปฏิพันธ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย                          | เป็นกรรมการ     |
| 8.  | นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล      | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน                                | เป็นกรรมการ     |
| 9.  | นางวิจิตรวัฒน์ โพธานันท์   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ                              | เป็นกรรมการ     |
| 10. | นางกัญญา วิสุทธิผล         | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยง และบริหารความเสี่ยง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | เป็นกรรมการ     |
| 11. | น.ส. อภิญญา ปัญจจิตติ      | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมกลั่นกรองสินเชื่อ 2                                        | เป็นเลขานุการ   |

## อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ เงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อของผลิตภัณฑ์สินเชื่อของ สายบรรษัทธุรกิจ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม สายธุรกิจรายย่อยและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และหลักเกณฑ์เงื่อนไขการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อขออนุมัติ
3. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
4. กำหนดเพดานวงเงินสำหรับ Inter-Bank Limits, Global Counterparty Credit Limits และ Global Country Limits ตามหลักเกณฑ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาและนำเสนอเพดานวงเงินรวมของการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจแต่ละประเภท (Sectorial Exposure Limits) ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด

6. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติ
  7. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

|     |                                                       |                                                            |                 |
|-----|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1.  | นายปรีชา อุ่นจิตติ                                    | กรรมการ                                                    | เป็นประธาน      |
| 2.  | นายสุภค ศิวรักษ์                                      | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร             | เป็นประธานสำรอง |
| 3.  | นางปัทม ฌ เชียงใหม่                                   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                | เป็นกรรมการ     |
| 4.  | นายวรการ เทพเฉลิม                                     | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ | เป็นกรรมการ     |
| 5.  | นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์                              | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม         | เป็นกรรมการ     |
| 6.  | นายเอกชัย ตี๋ตานนท์                                   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ                  | เป็นกรรมการ     |
| 7   | ม.ล. ณัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์<br>หรือ นางวราภรณ์ เตชะสุวรรณ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน            | เป็นกรรมการ     |
| 8.  | นางวิจิตระวัฒน์ โพธานนท์                              | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ          | เป็นกรรมการ     |
| 9.  | นางสาวสุมาลี บุญอนันต์                                | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน    | เป็นกรรมการ     |
| 10. | เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการ<br>คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ  |                                                            | เป็นเลขานุการ   |

## อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
2. พิจารณานุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติคำขอสินเชื่อ การลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝงสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นเกินกว่า 500 ล้านบาท การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้น รายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณานุมัติการทำรายการเฉพาะรายแล้วแต่กรณี สำหรับการทำธุรกรรมที่ไม่มีวงเงินสินเชื่อรองรับ หรือเกินกว่าวงเงินสินเชื่อที่มีอยู่
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหาที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณา ทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยรวมถึงการ รับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้

- 6.1 พิจารณานอุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือ การตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้ำและกลุ่มลูกค้ำที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
- 6.2 พิจารณานอุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้ำและแก่กลุ่มลูกค้ำที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานอุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้งเงิน สินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณานอุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สิน ชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณานอุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์หรือการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์หรือการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
10. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในบริษัทย่อยของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้ำและหรือกลุ่มลูกค้ำที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือการขาย และ
11. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

หมายเหตุ: วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินการผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้ำและหรือกลุ่มลูกค้ำ หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

|    |                                                |                                                                                                                               |                         |
|----|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1. | นายสุกิด ศิวะรักษ์                             | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                                                                | เป็นประธาน              |
| 2. | นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์                     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน                                                                                  | เป็นประธานสำรอง         |
| 3. | นางปัทม ฒ เชียงใหม่<br>หรือ นางกัญญา วิสุทธิผล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง<br>หัวหน้าทีมอาวุโส ที่มนโยบายความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยง<br>กลุ่มธุรกิจการเงิน | เป็นกรรมการ             |
| 4. | นายธนชัย ธนชัยอารีย์                           | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย<br>และเครือข่าย                                                               | เป็นกรรมการ             |
| 5. | นายนิกรัก ใบเงิน                               | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ                                                                                    | เป็นกรรมการ             |
| 6. | นางสาวดุชนันท์ เกสิยวปฏิพันธ์                  | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย                                                                         | เป็นกรรมการ             |
| 7. | นายประภาส ทองสุข                               | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร                                                                                | เป็นกรรมการ             |
| 8. | นายสุธี ตันธนะ                                 | หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ข้อมูลธุรกิจรายย่อย<br>และลูกค้าสัมพันธ์                                                         | เป็นกรรมการและเลขานุการ |

## อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้

2. วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อยด้านบัตรเครดิตและสินเชื่อไม่มีหลักประกัน ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา และโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า “ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
3. ให้ความเห็นชอบแผนงานและงบประมาณ ทบทวนและอนุมัติแผนงานกิจกรรมส่งเสริมการขาย ทบทวนและติดตามผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย รวมทั้งผลการดำเนินงานของรายการส่งเสริมการขาย
4. อนุมัติรายการส่งเสริมการขายใหม่ ซึ่งรวมถึง แนวคิด กำหนดการ แผนการตลาด แผนการจ่ายผลตอบแทนการขาย\* การจัดสรรเป้าหมายการขาย และอื่นๆ
5. ให้ความเห็นชอบการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ของธุรกิจรายย่อย ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติ ในกรณีที่พิจารณาแล้วว่าเป็นผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ที่ธนาคารไม่เคยมีมาก่อน
6. สนับสนุนการดำเนินการส่งเสริมการขายให้เกิดประสิทธิภาพ ซึ่งรวมถึง โปรแกรมการฝึกอบรมพนักงานขาย การบริการหลังการขาย ประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน การจัดตั้งศูนย์บริการลูกค้า และอื่นๆ
7. อนุมัติ Product programs สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการของธุรกิจรายย่อย หรือการเปลี่ยนแปลงรูปแบบผลิตภัณฑ์หรือบริการของธุรกิจรายย่อย พร้อมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อขออนุมัติ
8. อนุมัติรายการส่งเสริมการขายสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องแล้ว
9. อนุมัติการดำเนินการภายใต้แผนการตลาด รวมทั้งรายการส่งเสริมการตลาดที่เป็น ATL (above-the-line) และ BTL (below-the-line) ตามที่ได้รับการอนุมัติแล้วจากคณะกรรมการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
10. อนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับการโฆษณาประชาสัมพันธ์ การส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับแผนการตลาด ซึ่งระบุในแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
11. อนุมัติอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมพิเศษสำหรับโปรแกรมการตลาดและการส่งเสริมการขาย โดยในการประชุมต้องมีตัวแทนจากสายบริหารเงินเข้าร่วมประชุมด้วย
12. อนุมัติแผนการจ่ายผลตอบแทนการขายสำหรับพนักงานธนาคารและการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับกรอบแนวคิดและแผนการจ่ายผลตอบแทนการขายที่ใช้อยู่เดิม ซึ่งได้รับการมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ให้กับกรรมการผู้จัดการใหญ่
13. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

ผลตอบแทนการขาย (Incentive)\* คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคารในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินประเภทอื่นซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

## 9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

|    |                            |                                                            |                           |
|----|----------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------|
| 1. | นายสุภค ศิวะรักษ์          | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร             | เป็นประธาน                |
| 2. | นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน               | เป็นกรรมการและประธานสำรอง |
| 3. | นายวรการ เทพเฉลิม          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ | เป็นกรรมการ               |
| 4. | นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม         | เป็นกรรมการ               |
| 5. | นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล      | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน            | เป็นกรรมการ               |
| 6. | นางปณท ฅ เชียงใหม่         | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                | เป็นกรรมการ               |

|     |                               |                                                             |               |
|-----|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------|
| 7.  | ม.ล. ณัฐชัยญา ทวีวงศ์         | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน             | เป็นกรรมการ   |
| 8.  | ผู้บริหารสูงสุด               | ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน                        | เป็นกรรมการ   |
| 9.  | นายธนชัย ธนชัยอารีย์          | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย | เป็นกรรมการ   |
| 10. | นางสาวดุชนันท์ เกสิยวปภินันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย       | เป็นกรรมการ   |
| 11. | ผู้บริหารสูงสุด               | ทีมบริหารเงิน                                               | เป็นกรรมการ   |
| 12. | ผู้บริหารสูงสุด               | ทีมตลาดเงิน                                                 | เป็นกรรมการ   |
| 13. | ผู้บริหารสูงสุด               | ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด                                 | เป็นกรรมการ   |
| 14. | นางกัญญาพัชร บุญบันดาล        | หัวหน้าทีม ทีมบริหารเงิน                                    | เป็นเลขานุการ |

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพตลอดจนกรณีมีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
  - ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุน และหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป (ซึ่งจะกำกับโดยการรายงาน 10 อันดับเงินฝาก และเพดานเงินทุนจากแหล่งเงินทุนเดียว ตามสัดส่วนของข้อกำหนดการจัดหาเงินทุน)
  - ตัดสินใจในเรื่องระดับทุนสำรองสภาพคล่องซึ่งต้องคงไว้ในรูปแบบของสินทรัพย์สภาพคล่อง
  - ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสภาพคล่อง และทบทวนสมมติฐานเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง
  - พิจารณาแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan(CFP)) ติดตามการจัดการเมื่อสภาพคล่องต่ำกว่าระดับที่กำหนด (Liquidity Management Action Triggers) และระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ของ CFP ทบทวน CFP เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติครบถ้วนและทดสอบได้
  - ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดระดับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
  - ทบทวน Product Programs ใหม่ทั้งหมด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตระหนักและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างถูกต้อง
  - เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับสมดุลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการอนุมัติงบดุลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ
  - ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
  - ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
  - ปรึกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP (fund transfer pricing) ทั้งหมด
  - วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่ายและส่วนแบ่งการตลาด
  - ทบทวนและติดตามผลงานการทำยอดเงินฝากสะสมเทียบกับเป้าหมายของธุรกิจรายย่อย ธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และบรรษัทธุรกิจ
  - ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร
- ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร



## 10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

|    |                                                         |                                                  |                         |
|----|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|
| 1. | นายสุกิต ศิวะรักษ์                                      | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร   | เป็นประธาน              |
| 2. | นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์                              | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน     | เป็นประธานสำรอง         |
| 3. | นายวี คิม เบ็ง                                          | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ | เป็นกรรมการ             |
| 4. | ม.ล. ณัฏฐิณีญา ทวีวงศ์                                  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน  | เป็นกรรมการ             |
| 5. | นางปทุม ณ เชียงใหม่<br>หรือผู้แทนจากสายบริหารความเสี่ยง | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง      | เป็นกรรมการ             |
| 6. | นายนิกรัก ใบเงิน                                        | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ       | เป็นกรรมการ             |
| 7. | นายอริชัย นุ่มลมูล                                      | ผู้อำนวยการอาวุโส ทีมกลยุทธ์ทางการเงิน           | เป็นกรรมการ             |
| 8. | นายกฤษณะ ตริถาวรยีนยง                                   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี        | เป็นกรรมการและเลขานุการ |
| 9. | นายบุญเกียรติ เอกวานิช                                  | ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ         | เป็นที่ปรึกษา           |

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากร งบประมาณ และอัตรากำลัง
- กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
- พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยี รวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัย ด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
- ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
- ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
- แต่งตั้งคณะกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
- อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 10 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
- ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
- อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
- ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากร บุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณ สำหรับโครงการ 1Platform
- ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
- ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
- พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
- ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
- ตัดสินใจแก้ปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
- ตัดสินใจแก้ปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
- พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพ และงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case

20. จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)

21. แต่งตั้งคณะทำงาน Pre-ITSPC Review Team เพื่อพิจารณากลับกรอง และตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร Business Case ก่อนที่จะนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 11. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

|    |                                             |                                                                              |                                 |
|----|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| 1. | นายสุภัค ศิวรักษ์                           | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                               | เป็นประธาน                      |
| 2. | นายวรการ เทพเฉลิม                           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ                   | เป็นกรรมการ                     |
| 3. | นายเอกชัย ติวตานนท์                         | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ                                    | เป็นกรรมการ                     |
| 4. | นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์                   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน                                 | เป็นกรรมการ                     |
| 5. | นางปัทม ณ เชียงใหม่                         | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                                  | เป็นกรรมการ                     |
| 6. | นางวิจิตรวดี โพธานันท์                      | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ                            | เป็นกรรมการ                     |
| 7. | ผู้บริหารสูงสุด<br>นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์ | ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน<br>หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมตลาดตราสารหนี้ | เป็นกรรมการ<br>เป็นกรรมการสำรอง |
| 8. | นายสมชาย ยงกฤตยา                            | หัวหน้าทีมอาวุโสที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาด                                  | เป็นประธาน                      |
| 9. | ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง                   |                                                                              | เป็นเลขานุการ                   |

## อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

- ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ) ดังนี้
  - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีรับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
  - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
- ทบทวนและเสนอต่อ EXCO/คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุนและการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีรับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว
- ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
  - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
  - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนึ่งจะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการ  
จัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

|    |                            |                                                            |                         |
|----|----------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1. | นายสุกิต ศิวะรักษ์         | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร             | เป็นประธาน              |
| 2. | นายวรการ เทพเฉลิม          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบริหารธุรกิจ | เป็นประธานสำรอง         |
| 3. | นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม         | เป็นกรรมการ             |
| 4. | นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน               | เป็นกรรมการ             |
| 5. | นางสาวดุชนี เกสียปวิณห์    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย      | เป็นกรรมการ             |
| 6. | นายวี คิม เป็ง             | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ           | เป็นกรรมการ             |
| 7. | นายก่อภพ วัฒนสิน           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล        | เป็นกรรมการ             |
| 8. | นายประภาส ทองสุข           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร             | เป็นกรรมการและเลขานุการ |

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ  
และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดของ ATL และ BTL ทั้งหมด
3. เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและ
4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่างๆ ทั้งหมด

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

## 13. คณะกรรมการ Basel II Steering Committee

คณะกรรมการ Basel II Steering Committee ประกอบด้วย

|    |                          |                                                            |             |
|----|--------------------------|------------------------------------------------------------|-------------|
| 1. | นายสุกิต ศิวะรักษ์       | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร             | เป็นประธาน  |
| 2. | นายวรการ เทพเฉลิม        | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบริหารธุรกิจ | เป็นกรรมการ |
| 3. | นายสุรัช จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม         | เป็นกรรมการ |
| 4. | นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน            | เป็นกรรมการ |
| 5. | นายเอกชัย ตีจุตนาพันธ์   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ                  | เป็นกรรมการ |
| 6. | นายวี คิม เป็ง           | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ           | เป็นกรรมการ |
| 7. | นางปัทม ณ เชียงใหม่      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                | เป็นกรรมการ |

|     |                          |                                                               |               |
|-----|--------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------|
| 8.  | นางสาว อิง ้วย ยี        | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน                       | เป็นกรรมการ   |
| 9.  | นายนิกรัก ใบเงิน         | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ                    | เป็นกรรมการ   |
| 10. | นางสาวดุชนี เกลียวปญินท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย         | เป็นกรรมการ   |
| 11. | นายฐาภพ คลี่สุวรรณ       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน       | เป็นกรรมการ   |
| 12. | นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์   | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติการ | เป็นเลขานุการ |

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. ดำเนินการให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความพร้อมในด้านต่างๆ โดยกำหนดวิธีการและขั้นตอนการดำเนินการที่เหมาะสมกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel II
2. พิจารณาทางเลือกต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II ให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. ติดตามและประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
4. จัดสรรจำนวนพนักงานและงบประมาณให้เพียงพอต่อผลสำเร็จของการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Basel II
5. อนุมัติให้นำระบบงานและที่ปรึกษาจากภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการ Basel II มาใช้ในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ ภายใต้งบประมาณที่รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
6. แต่งตั้งคณะกรรมการเตรียมความพร้อม Basel II โดยมีหน้าที่ติดตามความก้าวหน้าของงาน Basel II ประเมินและแก้ไขปัญหที่เกิดขึ้นจากกระบวนการปฏิบัติงาน และแต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อยสำหรับทำหน้าที่เฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ Basel II

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

### 14. คณะกรรมการ Thai Credit Card Committee

คณะกรรมการ Thai Credit Card Committee ประกอบด้วย

|    |                                |                                                         |                         |
|----|--------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1. | นายสุกิต ศิวรักษ์              | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร          | เป็นประธาน              |
| 2. | นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน            | เป็นกรรมการ             |
| 3. | นายภุชณะ ตริถาวรยีนยง          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี               | เป็นกรรมการ             |
| 4. | นายนิกรัก ใบเงิน               | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ              | เป็นกรรมการ             |
| 5. | นางสาวดุชนี เกลียวปญินท์       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย   | เป็นกรรมการ             |
| 6. | นายก่อภพ วัฒนสิน               | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล     | เป็นกรรมการ             |
| 7. | นายฐาภพ คลี่สุวรรณ             | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน | เป็นกรรมการ             |
| 8. | นางสาววิตรี กิตติสุวรรณ        | หัวหน้าทีมอาวุโส ที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ      | เป็นกรรมการ             |
| 9. | นางสาวพิมลพรรณ ดิยะประเสริฐกุล | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบัตรเครดิต                        | เป็นกรรมการและเลขานุการ |

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. รับรองความสำเร็จของโครงการ Thai Credit Card โดยอาศัยความร่วมมือจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ตัดสินใจและอนุมัติกลยุทธ์ ทิศทาง กรอบระยะเวลา ทรัพยากร การจัดสรรพนักงาน การเงิน และงบประมาณโครงการ
3. ทบทวนสถานะงานและอนุมัติการดำเนินการที่สำคัญ
4. รับรองว่าได้มีการปฏิบัติงานตามโครงสร้างการกำกับดูแลและบริหารจัดการของโครงการ Thai Credit Card

### 15. คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์”

คณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์” ประกอบด้วย

|    |                        |                                                                       |                         |
|----|------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1. | นายสุศักดิ์ ศิวะรักษ์  | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                        | เป็นประธาน              |
| 2. | นายธนชัย ธนชัยอารีย์   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขาย และเครือข่าย          | เป็นกรรมการ             |
| 3. | นายก่อภพ วัฒนสิน       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล                   | เป็นกรรมการ             |
| 4. | นางหทัยทิพย์ แซ่ตระกูล | ผู้จัดการทีมอาวุโส ทีมบริหารสาขากรุงเทพ                               | เป็นกรรมการ             |
| 5. | ผู้จัดการทีมอาวุโส     | ทีมบริหารสาขามุมภาค                                                   | เป็นกรรมการ             |
| 6. | นายธนิต อ่อนนุช        | หัวหน้าส่วนบริการและสนับสนุนธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม และลูกค้าสัมพันธ์ | เป็นกรรมการ             |
| 7. | นายประภาส ทองสุข       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร                        | เป็นกรรมการและเลขานุการ |

### อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. พิจารณาแนวทางการดำเนินงานโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์” ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
2. สนับสนุน/ส่งเสริม ให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ในโครงการ Community Link บรรลุตามวัตถุประสงค์
3. พิจารณาหลักเกณฑ์และความเหมาะสมสำหรับการคัดเลือกโครงการกิจกรรม Community Link ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
4. ติดตามผลความคืบหน้าของโครงการ/ให้คำแนะนำในการดำเนินโครงการ

### 16. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

- ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

|     |                                                  |           |
|-----|--------------------------------------------------|-----------|
| 1.1 | นางสาวสุวรรณา ลีวีระพันธุ์                       | ประธาน    |
| 1.2 | นายณรงค์ องค์กรจามนิรัตน์                        | กรรมการ   |
| 1.3 | นายสุวัฒน์ สัมมาชีพิตกุล                         | กรรมการ   |
| 1.4 | นายสุรพล ทิพย์วิไล                               | กรรมการ   |
| 1.5 | นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ์                             | กรรมการ   |
| 1.6 | เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ | เลขานุการ |



• ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

|     |                                                  |           |
|-----|--------------------------------------------------|-----------|
| 1.1 | นางสาวกัญญา ปัญจจิตติ                            | ประธาน    |
| 1.2 | นายสามชัย เบญจปฐมรงค์                            | กรรมการ   |
| 1.3 | นายวงศ์เกษม การณัด                               | กรรมการ   |
| 1.4 | นางสาวสิริพร สิริสิงห์                           | กรรมการ   |
| 1.5 | นายทรงวุฒิ บัวเข็ม                               | กรรมการ   |
| 1.6 | เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ | เลขานุการ |

**อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ**

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
2. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties) ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
3. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
4. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการซื้อหนี้ และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
5. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อผู้น้อยอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
6. กำหนดและทบทวนอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
7. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติวงเงิน สินเชื่อ การรับชำระหนี้หรือและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
8. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด

หมายเหตุ: วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุน สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกันแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

## การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2554 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่านมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ครั้ง

| รายชื่อคณะกรรมการ                | คณะกรรมการ    |                |                                |               |                             |                                          |                                       |
|----------------------------------|---------------|----------------|--------------------------------|---------------|-----------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                  | (1)<br>ธนาคาร | (2)<br>ตรวจสอบ | (3)<br>กำหนดค่า<br>ตอบแทนสรรหา | (4)<br>จัดการ | (5)<br>บริหาร<br>ความเสี่ยง | (6)<br>บริหารความเสี่ยง<br>และด้านเครดิต | (7)<br>พิจารณา<br>สินเชื่อ<br>ระดับ 2 |
| 1. นายจักรมนต์ ผาสุกวนิช         | 12/12         | -              | -                              | -             | -                           | -                                        | -                                     |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง | 12/12         | -              | 9/9                            | -             | -                           | -                                        | -                                     |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ        | 10/12         | 14/15          | -                              | -             | -                           | -                                        | -                                     |
| 4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม    | 12/12         | 14/15          | 9/9                            | -             | -                           | -                                        | -                                     |
| 5. นางวาทนนท์ พิเทอร์ลิด         | 7/12          | 11/15          | 5/9                            | -             | -                           | -                                        | -                                     |
| 6. นายปรีชา อุ่นจิตติ            | 12/12         | -              | -                              | -             | -                           | -                                        | 53/53                                 |
| 7. นายเคนนี่ คิม                 | 11/12         | -              | -                              | -             | 6/19                        | -                                        | -                                     |
| 8. นายสุภัค ศิวะรักษ์            | 12/12         | -              | -                              | 49/49         | 19/19                       | 13/13                                    | 39/53                                 |

หน่วย : ครั้ง

| รายชื่อคณะกรรมการ                | คณะกรรมการ               |                                          |                                     |                                              |                                            |                              |                                          |                                        |
|----------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                  | (8)<br>ธุรกิจ<br>รายย่อย | (9)<br>บริหาร<br>สินทรัพย์<br>และหนี้สิน | (10)<br>IT<br>Strategic<br>Planning | (11)<br>Market Risk<br>Committee<br>Thailand | (12)<br>การตลาดและ<br>การติดต่อ<br>สื่อสาร | (13)<br>Basel II<br>Steering | (14)<br>Thai Credit<br>Card<br>Committee | (15)<br>โครงการ<br>“คอมมิวนิตี ลิงค์”* |
| 1. นายจักรมนต์ ผาสุกวนิช         | -                        | -                                        | -                                   | -                                            | -                                          | -                            | -                                        | -                                      |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง | -                        | -                                        | -                                   | -                                            | -                                          | -                            | -                                        | -                                      |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ        | -                        | -                                        | -                                   | -                                            | -                                          | -                            | -                                        | -                                      |
| 4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม    | -                        | -                                        | -                                   | -                                            | -                                          | -                            | -                                        | -                                      |
| 5. นางวาทนนท์ พิเทอร์ลิด         | -                        | -                                        | -                                   | -                                            | -                                          | -                            | -                                        | -                                      |
| 6. นายปรีชา อุ่นจิตติ            | -                        | -                                        | -                                   | -                                            | -                                          | -                            | -                                        | -                                      |
| 7. นายเคนนี่ คิม                 | -                        | -                                        | -                                   | -                                            | -                                          | -                            | -                                        | -                                      |
| 8. นายสุภัค ศิวะรักษ์            | 18/18                    | 28/28                                    | 21/26                               | 17/17                                        | 6/7                                        | 4/4                          | 3/4                                      | -                                      |

\* ในปี 2554 ไม่มีการจัดประชุมคณะกรรมการโครงการ Community Link “คอมมิวนิตี ลิงค์”

## ๑. การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2554 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลง โดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

### 1. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

|     |                            |                                                             |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1.  | นายสุภัค ศิวรักษ์          | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร              |
| 2.  | นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์  | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน                |
| 3.  | นางดวงพร สุจิตานนท์        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ โครงการบริษัทธุรกิจเฉพาะกิจ         |
| 4.  | นายสุรชัย จิตรัตน์เสนีย์   | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม        |
| 5.  | นายเอกชัย ติวตานนท์        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ                   |
| 6.  | ม.ล. ณัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน             |
| 7.  | นายวี คิม เป็ง             | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ            |
| 8.  | นางปัทมา ณ เชียงใหม่       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                 |
| 9.  | นายธนชัย ธนชัยอารีย์       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย |
| 10. | นายสุธีร์ ไล่โวโสณกุล      | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน             |
| 11. | นายวรการ เทพเฉลิม          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบริษัทธุรกิจ  |
| 12. | นางสาวดุชนี เกลียวปฏินันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านผลิตภัณฑ์เพื่อรายย่อย       |
| 13. | นายก่อภพ วัฒนสิน           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล         |
| 14. | นายประภาส ทองสุข           | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักสื่อสารองค์กร              |
| 15. | นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ   | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน                |

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปและผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. มีจำนวน 12 คน ดังนี้

|     |                            |                                                             |
|-----|----------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1.  | นายสุภค ศิวะรักษ์          | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร              |
| 2.  | นางดวงพร สุจิตานันต์       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ โครงการบริษัทธุรกิจเฉพาะกิจ         |
| 3.  | นายสุรัช จิตรัตน์เสนีย์    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม        |
| 4.  | ม.ล. ณัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน             |
| 5.  | นายเอกชัย ติวตานนท์        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ                   |
| 6.  | นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน                |
| 7.  | นายวี คิม เป็ง             | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ            |
| 8.  | นางปทุม ณ เชียงใหม่        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                 |
| 9.  | นายธนชัย ธนชัยอารีย์       | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย |
| 10. | นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล      | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน             |
| 11. | นางสาวอิง วัย ยี่          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน                     |
| 12. | นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์*   | ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน                               |

หมายเหตุ \* นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน แทนนางธีราภรณ์ รตโนภาส โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2554

## 2. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2554 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ค่าเบี้ยประชุม ค่าตรวจสอบ รวมทั้งสิ้น 8,352,000 บาท (ปี 2553 : 9,300,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

|                                              |                     |               |                           |
|----------------------------------------------|---------------------|---------------|---------------------------|
| 1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร                 | รวมเป็นเงินทั้งสิ้น | 5,040,000 บาท | (ปี 2553 : 5,788,000 บาท) |
| 2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ                | จำนวน               | 1,584,000 บาท | (ปี 2553 : 1,464,000 บาท) |
| 3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | จำนวน               | 1,104,000 บาท | (ปี 2553 : 1,104,000 บาท) |
| 4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 | จำนวน               | 624,000 บาท   | (ปี 2553 : 624,000 บาท)   |
| 5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย          | จำนวน               | - บาท         | (ปี 2553 : 320,000 บาท)   |

| รายชื่อคณะกรรมการ                  | ตำแหน่ง                                        | คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน |           |                       |                    |
|------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|-----------|-----------------------|--------------------|
|                                    |                                                | คณะกรรมการ             |           |                       |                    |
|                                    |                                                | ธนาคาร                 | ตรวจสอบ   | กำหนดคำตอบแทนและสรรหา | พิจารณาเสนอระดับ 2 |
| 1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช           | ประธานกรรมการ                                  | 2,400,000              | -         | -                     | -                  |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง * | รองประธานกรรมการ                               | -                      | -         | -                     | -                  |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ          | กรรมการอิสระ                                   | 528,000                | 624,000   | -                     | -                  |
| 4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม      | กรรมการอิสระ                                   | 528,000                | 480,000   | 480,000               | -                  |
| 5. นางวาหนันท์ พิเทอร์ลิด          | กรรมการอิสระ                                   | 528,000                | 480,000   | 624,000               | -                  |
| 6. นายปรีชา อุ่นจิตติ              | กรรมการ                                        | 528,000                | -         | -                     | 624,000            |
| 7. นายเคนนี คิม*                   | กรรมการ                                        | -                      | -         | -                     | -                  |
| 8. นายสุภัค ศิวะรักษ์**            | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | 528,000                | -         | -                     | -                  |
| Total                              |                                                | 5,040,000              | 1,584,000 | 1,104,000             | 624,000            |

หมายเหตุ

\* กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และ นายเคนนี คิม ไม่ขอรับคำตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย

\*\* คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆโดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้นแต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่าไม่ขอรับคำตอบแทนแต่อย่างใด

## ข. คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอในปี 2554 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 12 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 68,143,897.75 บาท และจ่ายคำตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 29 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ ธปท.”) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 134,162,363.46 บาท

## ค. คำตอบแทนอื่น

ในปี 2554 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าและผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 12 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,868,049.73 บาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 29 คน ตามนิยามผู้บริหารของธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,225,231.08 บาท



**ประวัติคณะกรรมการธนาคาร**  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

| ชื่อสกุล/ตำแหน่ง                          | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา                                                          | การถือหุ้น<br>ในธนาคาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง |                            |                                                            |
|-------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------|
|                                           |              |                                                                             |                        | ช่วงเวลา                           | ตำแหน่ง                    | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                           |
| 1. นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช<br>ประธานกรรมการ | 64           | - เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต<br>California State University,<br>Northridge, U.S.A | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2554 - ปัจจุบัน                    | กรรมการ                    | พัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)                                   |
|                                           |              | - เศรษฐศาสตรบัณฑิต                                                          |                        | 2554 - ปัจจุบัน                    | ประธานอนุกรรมการ           | ส่งเสริมและพัฒนาองค์การ<br>มหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับ |
|                                           |              | - จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย                                                    |                        |                                    |                            | ของราชการฝ่ายบริหารที่มีใช้ส่วน                            |
|                                           |              | - ประกาศนียบัตรนักบริหาร                                                    |                        | 2554 - ปัจจุบัน                    | ประธานคณะกรรมการ           | ราชการ (อ.ก.พ.ร.เฉพาะกิจ)                                  |
|                                           |              | ระดับสูง รุ่นที่ 12                                                         |                        |                                    | เจรจาข้อตกลงและ            | กระทรวงพลังงาน กระทรวง                                     |
|                                           |              | - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร                                                |                        |                                    | ประเมินผล                  | วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และ                                |
|                                           |              | หลักสูตรการป้องกัน                                                          |                        | 2552 - ปัจจุบัน                    | ประธาน                     | กระทรวงอุตสาหกรรม                                          |
|                                           |              | ราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 39                                               |                        |                                    |                            | คณะกรรมการการกำหนดตำแหน่ง                                  |
|                                           |              | - ประกาศนียบัตรหลักสูตร                                                     |                        | 2552 - ปัจจุบัน                    | ประธาน คณะกรรมการ          | ระดับสูงของกระทรวงสาธารณสุข                                |
|                                           |              | ผู้บริหารระดับสูงสถาบัน                                                     |                        |                                    |                            | การกำหนดตำแหน่งระดับสูงของ                                 |
|                                           |              | วิทยาการตลาดทุน (วตท.)                                                      |                        | 2552 - ปัจจุบัน                    |                            | กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี                             |
|                                           |              | รุ่นที่ 11                                                                  |                        | 2552 - ปัจจุบัน                    | กรรมการ                    | สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยบูรพา                            |
|                                           |              | ประวัติการอบรม                                                              |                        | 2547 - ปัจจุบัน                    | กรรมการ                    | กฤษฎีกา                                                    |
|                                           |              | - 2554 Financial Institutions                                               |                        | 2553 - ปัจจุบัน                    | กรรมการ                    | ซีไอเอ็มบี เชาร์ทอัสท์ เอเซีย รีเสิร์ช                     |
|                                           |              | Governance Program (FGP)                                                    |                        | 2552 - ปัจจุบัน                    | กรรมการอิสระและ            | บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส                                   |
|                                           |              | - 2553 Advanced Audit                                                       |                        |                                    | กรรมการตรวจสอบ             |                                                            |
|                                           |              | Committee Program                                                           |                        | 2549 - 2551                        | สมาชิก                     | สภานิติบัญญัติแห่งชาติ                                     |
|                                           |              | (adv. ACP)                                                                  |                        | 2547 - 2551                        | ปลัดกระทรวง                | กระทรวงอุตสาหกรรม                                          |
|                                           |              | - 2553 Control and Risk                                                     |                        | 2547 - 2549                        | เลขาธิการ                  | คณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจ                                 |
|                                           |              | Management (MIR)                                                            |                        | 2546 - 2547                        |                            | และสังคมแห่งชาติ                                           |
|                                           |              | - 2551 Role of the Chairman                                                 |                        | 2553 - 2554                        | เลขาธิการ                  | คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน                                 |
|                                           |              | Program (RCP)                                                               |                        |                                    | ประธานอนุกรรม              | การพิจารณาการปฏิรูปองค์การขนส่ง                            |
|                                           |              | - 2551 Current Issue Seminar                                                |                        | 2552 - 2554                        | กรรมการที่ปรึกษา           | มวลชนกรุงเทพ                                               |
|                                           |              | (CIS)                                                                       |                        |                                    | ด้านเศรษฐกิจ               | สำนักนายกรัฐมนตรี                                          |
|                                           |              | - 2549 Director Certification                                               |                        | 2550 - 2551                        | กรรมการ                    | ข้าราชการพลเรือน                                           |
|                                           |              | Program (DCP)                                                               |                        | 2545 - 2547                        | กรรมการ                    | ข้าราชการพลเรือน                                           |
|                                           |              | - 2549 Audit Committee                                                      |                        | 2548 - 2551                        | ประธานกรรมการ              | ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง                                |
|                                           |              | Program (ACP)                                                               |                        |                                    |                            | และขนาดย่อม                                                |
|                                           |              | - 2547 Financial for                                                        |                        | 2546 - 2552                        | กรรมการนโยบายการเงิน       | ธนาคารแห่งประเทศไทย                                        |
|                                           |              | Non-Financial Director (FND)                                                |                        | 2546 - 2547                        | กรรมการ                    | ธนาคารแห่งประเทศไทย                                        |
|                                           |              | - 2547 Director Accreditation                                               |                        | 2545 - 2547                        | กรรมการ                    | กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ                                |
|                                           |              | Program (DAP)                                                               |                        |                                    |                            | (กบข.)                                                     |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2550 - 2551                        | ประธาน                     | สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์                               |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2548 - 2552                        | กรรมการอิสระและ            | บมจ. ไทยออยล์                                              |
|                                           |              |                                                                             |                        |                                    | ประธานกรรมการสหราชอาณาจักร |                                                            |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2548 - 2551                        | ประธาน                     | มูลนิธิเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ                                 |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2547 - 2553                        | กรรมการอิสระและ            | บมจ. ปตท.                                                  |
|                                           |              |                                                                             |                        |                                    | ประธานกรรมการสหราชอาณาจักร |                                                            |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2547 - 2552                        | กรรมการ                    | มูลนิธิพัฒนาอุตสาหกรรม                                     |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2547 - 2551                        | กรรมการ                    | องค์การเพิ่มผลผลิตแห่งเอเชีย                               |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2547 - 2551                        | ประธาน                     | สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ                                  |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2547 - 2551                        | ประธาน                     | สถาบันยานยนต์                                              |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2547 - 2551                        | ประธาน                     | สถาบันพัฒนาอุตสาหกรรมสิ่งทอ                                |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2547 - 2549                        | ประธานกรรมการ              | บจ. อีวีวา (ประเทศไทย)                                     |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2545 - 2551                        | กรรมการตรวจสอบ             | บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย                                   |
|                                           |              |                                                                             |                        | 2543 - 2547                        | กรรมการอิสระและ            | บมจ. อาหารสยาม                                             |
|                                           |              |                                                                             |                        |                                    | กรรมการตรวจสอบ             |                                                            |

| ชื่อสกุล/ตำแหน่ง                                                                                                                | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | การถือหุ้น<br>ในธนาคาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                 |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                        | ช่วงเวลา                                                                                                                                                                        | ตำแหน่ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต<br>แชบ เต้า เม็ง<br>รองประธานกรรมการ<br>กรรมการและประธาน<br>สำรองในคณะกรรมการ<br>กำหนดค่าตอบแทน<br>และสรรหา  | 61           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales</li> <li>- Member of the Malaysian Institute of Accountants</li> </ul> <b>ประวัติการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Shell Malaysia-Asian Strategy &amp; Leadership Institute: Future Energy, Smarter Mobility Conference (8 ก.ค. 2554)</li> <li>- CIMB Group: Global Developments in Islamic Finance (13 ก.ค. 2554)</li> <li>- CIMB Group: Basel III Overview and Opportunities (14 ก.ค. 2554)</li> <li>- CIMB ASEAN Conference 2011 (27 ต.ค. 2554)</li> </ul> | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2549 - ปัจจุบัน<br>2549 - ปัจจุบัน<br>2548 - ปัจจุบัน<br><br>2548 - ปัจจุบัน<br>2542 - 2549<br>2536 - 2542                                                                      | Non-Executive Director<br>Adviser<br>Director<br><br>Chairman<br>Executive Director<br>Chief Executive Officer                                                                                                                                                                                                        | CIMB Group Holdings Bhd<br>CIMB Investment Bank Berhad<br>CIMB Securities International Pte Ltd<br>Tanjong PLC<br>CIMB Investment Bank Berhad<br>Chief Executive Officer                                                                                                                                                                              |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ<br>กรรมการอิสระ<br>ประธานคณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ                                                        | 65           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA</li> <li>- ปริญญาตรี การบัญชี Virginia Polytechnic and State University, USA</li> </ul> <b>ประวัติการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2553 Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2553</li> <li>- 2550 Director Certification Program (DCP)</li> </ul>                                                                                                                                                                                                             | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2549 - ปัจจุบัน<br>2541 - ปัจจุบัน<br><br>2529 - ปัจจุบัน<br>2536 - ปัจจุบัน<br><br>2523 - ปัจจุบัน<br><br>2516 - ปัจจุบัน<br>2539 - 2553<br><br>2550 - 2552<br><br>2521 - 2549 | ที่ปรึกษาคณะกรรมการ<br>กรรมการ<br><br>กรรมการ<br>กรรมการ<br><br>กรรมการ<br><br>กรรมการ<br>กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)<br>กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง<br>ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ                                                                                                                       | บจ. ไตรคอร์ เอพัสซอสซิง (ประเทศไทย)<br>บจ. เอสเอ คอร์ปอเรท<br>รีลตี้เคเจเอริง*<br>บจ. อี เอส เซอร์วิสเชส*<br>บจ. ซีเอ็มซี คอนซัลแตนท์ เซอร์วิสเชส จำกัด*<br>บจ. เอซี คอนซัลแตนท์ เซอร์วิสเชส*<br>บจ. เคบี แอ็ดไวเซอร์*<br>บจ. กาญจนพาณิชย์ ลิสซิง<br><br>บลจ. ทหารไทย<br><br>บจ. ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส<br><br>* อยู่ระหว่างการดำเนินการปิดบริษัท |
| 4. ดาโต๊ะ ซารานี<br>บิน อิบราฮิม<br>กรรมการอิสระ<br>กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการในคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน<br>และสรรหา | 62           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- B.A. (Hons) International Relations, University Malaya</li> </ul> <b>ประวัติการอบรม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- เมษายน 2554 Director Director Certification Program (DCP 145/2011) English Program: Institute of Directors Thailand</li> <li>- เมษายน 2553 Director Accreditation Program (DAP 83/2010) English Program: Institute of Directors Thailand</li> <li>- สิงหาคม 2552 The Non-Executive Director Development Series August 2009 "Corporate Governance" by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia</li> </ul>                      | ไม่มี<br>(0.00%)       | ม.ค. 2554 - ปัจจุบัน<br><br>ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน<br><br>ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน<br><br><br>2548 - 2551                                                                             | Board Member Chairman, Audit Committee<br>Member, Investment Committee Chairman<br>Chairman, Chairman Risk Committee Member, Audit Committee<br>Independent Director, Chairman, Remuneration Committee Member, Audit Committee<br>Member, Nomination Committee Member, Nomination Committee<br>Ambassador of Malaysia | Universiti Putra Malaysia<br><br>CIMB Bank PLC., Cambodia<br>Dragon Group International Limited, Singapore<br><br>The Kingdom of Thailand                                                                                                                                                                                                             |

| ชื่อสกุล/ตำแหน่ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | การถือหุ้น<br>ในธนาคาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        | ช่วงเวลา                                                                                                       | ตำแหน่ง                                                                                                                                                                                                                                                               | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                                                                                                                                              |
| 5. นางวาทันนัท พิธีธรสถิต<br>กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการใน<br>คณะกรรมการกำหนด<br>ค่าตอบแทนและสรรหา<br>กรรมการในคณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ                                                                                                                                                                                                                                              | 51           | - AB Bryn Mawr College,<br>PA USA.<br><br><b>ประวัติการอบรม</b><br>- Bursatra Sdn Bhd: Mandatory<br>Accreditation Programme<br>(MAP) for Directors of<br>Public Listed Companies<br>(17-18March/2010)<br>- Director Accreditation<br>Program (DAP 83/2010)<br>English Program: 27 April 2010<br>- Certificate, Singapore<br>Institute of Directors course:<br>Role of Directors                                                                                    | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2553 - ปัจจุบัน<br><br>ปัจจุบัน<br>ปัจจุบัน<br><br>ปัจจุบัน<br><br>2539 - 2549                                 | Independent Director<br>Non-Executive Director<br>Director<br>Senior Advisor/<br>Consultant<br>Director Lien Centre for<br>Social Innovation,<br>Chief of staff, Asia<br>ex-Japan Managing<br>Director, Investment<br>Banking                                         | CIMB Group Holdings Berhad<br><br>Asia Capital Advisory PTE Ltd.<br>TPG Capital Asia<br><br>Singapore Management University<br><br>Goldman Sachs Asia LLC,<br>Hong Kong                       |
| 6. นายปรีชา อุณจิตติ<br>กรรมการ<br>(มีอำนาจลงนามผูกพัน)<br>ประธานคณะกรรมการ<br>พิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2                                                                                                                                                                                                                                                                              | 66           | - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br><br><b>ประวัติการอบรม</b><br>- 2548 Director Certification<br>Program (DCP)<br>- 2548 Finance for Non-Finance<br>Director (FN)                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2546 - ปัจจุบัน<br><br>2546 - ปัจจุบัน<br>2522 - ปัจจุบัน<br>2545 - 2553<br><br>2547 - 2550                    | กรรมการอิสระและ<br>ประธานกรรมการ<br>ตรวจสอบ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>ประธานกรรมการ<br>(มีอำนาจลงนามผูกพัน)<br>กรรมการ                                                                                                                                                 | บมจ. อีสเทอร์นสตาร์ รีเทลเอสเตท<br><br>บจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท<br>บจ. สยามเทรดดิ้ง<br>บจ. บีที ประกันภัย<br>บจ. คอน-พลัส แอนด์ แมนเนจเม้นท์                                               |
| 7. นายเคนนี่ คิม<br>กรรมการ<br>ประธานสำรอง<br>ในคณะกรรมการบริหาร<br>ความเสี่ยง                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 44           | - Masters of Science in Finance,<br>University of Lancaster, UK<br>- A fellow of the Association<br>of Chartered Certified<br>Accountants, UK<br>- A member of the Malaysian<br>Institute of Accountants<br>- A member of Institute of<br>Chartered Accountants in<br>England and Wales,<br>Finance Faculty<br><br><b>ประวัติการอบรม</b><br>- Blue Ocean Strategy Course<br>Certification Workshop,<br>Various Invited Speakers                                    | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2544 - ปัจจุบัน                                                                                                | Group Chief Financial<br>Officer and Head of<br>Group Strategy and<br>Finance Division                                                                                                                                                                                | CIMB Investment Bank Berhad                                                                                                                                                                   |
| 8. นายสุภัค ศิวะรักษ์<br>กรรมการ (มีอำนาจลงนาม<br>ผูกพัน)<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่และ<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>ประธานคณะกรรมการ<br>จัดการ<br>ประธานคณะกรรมการ<br>บริหารความเสี่ยง<br>ประธานคณะกรรมการ<br>บริหารความเสี่ยงด้าน<br>เครดิต<br>กรรมการในคณะกรรมการ<br>พิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2<br>ประธานคณะกรรมการ<br>ธุรกิจขายย่อย<br>ประธานคณะกรรมการ<br>บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน | 55           | - ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์<br>University of Pennsylvania,<br>U.S.A.<br>- ปริญญาโท ความสัมพันธ์<br>ระหว่างประเทศ Tufts<br>University, Massachusetts,<br>U.S.A.<br>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์<br>และวรรณคดี ภาษาอังกฤษ<br>Georgetown University,<br>U.S.A.<br><br><b>ประวัติการอบรม</b><br>- 2554 Financial Institutions<br>Governance Program (FGP)<br>Class 3/2554<br>- 2549 Directors Certification<br>Program (DCP)<br>- 2548 Directors Accreditation<br>Program (DAP) | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2554 - ปัจจุบัน<br>2554 - ปัจจุบัน<br><br>2554 - ปัจจุบัน<br><br>2551 - 2552<br><br>2551 - 2552<br>2546 - 2551 | กรรมการ<br>อนุกรรมการ<br>คณะอนุกรรมการ<br>ตรวจสอบ<br>อนุกรรมการ<br>คณะอนุกรรมการสรรหา<br>และพัฒนาบริษัท<br>จดทะเบียน<br>กรรมการ, กรรมการ<br>บริหาร,<br>ประธานคณะกรรมการ<br>บริหารค่าตอบแทน<br>ประธานกรรมการ<br>กรรมการผู้จัดการใหญ่<br>และประธานเจ้าหน้าที่<br>บริหาร | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย<br>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย<br><br>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย<br><br>ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้า<br>แห่งประเทศไทย<br><br>บลจ. ทหารไทย<br>บมจ. ธนาคารทหารไทย |

| ชื่อสกุล/ตำแหน่ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | การถือหุ้น<br>ในธนาคาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        | ช่วงเวลา                                                                                                                                                             | ตำแหน่ง                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ประธานคณะกรรมการ<br>IT Strategic Planning<br>Committee<br>ประธานคณะกรรมการ<br>Market Risk Committee<br>Thailand ประธานคณะกรรมการ<br>การติดตามและ<br>การติดต่อสื่อสาร<br>ประธานคณะกรรมการ<br>Basel II Steering<br>Committee<br>ประธานคณะกรรมการ<br>Thai Credit Card<br>Committee<br>ประธานคณะกรรมการ<br>โครงการ Community Link |              | - 2536 หลักสูตรผู้บริหาร<br>ธนาคารและสถาบันการเงิน<br>(FINEX IV)<br>- 2550 วิทยาลัยป้องกัน<br>ราชอาณาจักร (วปอ.)<br>รุ่น 2550<br>- 2553 สถาบันวิทยาการ<br>ตลาดทุน (หลักสูตร วตท.<br>รุ่นที่ 10 มีนาคม - กรกฎาคม<br>2553)                                                                                                                                                                                                                                                           |                        |                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 9. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี<br>ที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์                                                                                                                                                                                                                                                                            | 61           | - ประกาศนียบัตรชั้นสูง<br>หลักสูตรเสริมสร้างสังคม<br>สันติสุข สถาบันพระปกเกล้า<br>- Doctorate Degree, Al-Fiqh<br>(First Class Honor), Islamic<br>University of Madinah,<br>Saudi Arabia<br>- Master's Degree, Al-Fiqh<br>(Excellence) Islamic University<br>of Madinah, Saudi Arabia<br>- Bachelor's Degree, Sharia<br>(Honor), Islamic University<br>of Madinah, Saudi Arabia<br>- Bachelor's Degree, Dawah<br>and Usul al-din, Islamic<br>University of Madinah,<br>Saudi Arabia | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2550 - ปัจจุบัน<br><br>2554 - ปัจจุบัน<br>2553 - 2554<br><br>2551 - 2553<br><br>2550 - 2554<br><br>2549 - 2553                                                       | กรรมการกลางอิสลาม<br>แห่งประเทศไทย และ<br>ประธานฝ่ายกิจการฮาลาล<br>หัวหน้าคณะ<br>Member<br><br>Member<br><br>Associate Professor<br>of Islamic Law<br>Head                                                                                                                                                                                | คณะกรรมการอิสลามแห่ง<br>ประเทศไทย<br><br>ผู้แทนฮัจญ์ไทย<br>Shariah Advisory Council, Securities<br>Commission, Malaysia<br>Advisory Council for Peach<br>Building in Southern Border<br>Provinces of Thailand<br>College of Islamic Studies (CIS),<br>Prince of Songkla University (PSU)<br>Doctoral Degree in Islamic Studies<br>of CIS-PSU                                                                                                                    |
| 10. ดร. มะรอนิง สาแลมิง<br>ที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์                                                                                                                                                                                                                                                                           | 46           | - Ph.D. Principles of Islamic<br>Jurisprudence, Islamic<br>University of Medina,<br>Saudi Arabia<br>- M.A. Principles of Islamic<br>Jurisprudence, Islamic<br>University of Medina,<br>Saudi Arabia<br>- B.A. Islamic Law, Islamic<br>University of Medina,<br>Saudi Arabia                                                                                                                                                                                                        | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2554 - ปัจจุบัน<br><br>2553 - ปัจจุบัน<br><br>2552 - ปัจจุบัน<br><br>2551 - ปัจจุบัน<br><br>2549 - ปัจจุบัน<br><br>2548 - ปัจจุบัน<br>2553 - 2554<br><br>2551 - 2553 | คณะกรรมการที่ปรึกษา<br>Shariah<br>คณะที่ปรึกษาและคณะ<br>ทำงาน<br>คณะกรรมการบริหาร<br>หลักสูตรปรัชญาดุษฎี<br>บัณฑิต<br>อาจารย์ที่ปรึกษา<br>วิทยานิพนธ์<br>ระดับปริญญาเอก<br>อาจารย์ที่ปรึกษา<br>วิทยานิพนธ์<br>ระดับปริญญาโท<br>อาจารย์ประจำแผนก<br>กฎหมายอิสลาม<br>คณะทำงาน<br><br>คณะทำงานศึกษา<br>รูปแบบและวิธีการ<br>ดำเนินงาน (Model) | สหกรณ์ป็นำ จำกัด<br><br>จุฬาราชมนตรี<br><br>วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัย<br>สงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี<br><br>วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัย<br>สงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี<br><br>วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัย<br>สงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี<br><br>วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัย<br>สงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี<br>โครงการส่งเสริมและสนับสนุนสถาบัน<br>การเงินชุมชนในระบบอิสลามใน<br>จังหวัดชายแดนภาคใต้<br>สถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลาม |

 ประวัติคณะกรรมการจัดการ

| ชื่อสกุล/ตำแหน่ง                                                                           | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | การถือหุ้น<br>ในธนาคาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                            |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                        | ช่วงเวลา                                                                                                                                            | ตำแหน่ง                                                                                                                                                                                                                    | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1. นางดวงพร สุจริตานันต์<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>โครงการบรรษัทธุรกิจ<br>เฉพาะกิจ     | 59           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี บัญชี เกียรตินิยม อันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program (DCP) by Thai Institute of Directors Association (IOD)</li> <li>- The Financial and Macro Economic Effects of the new Basel accord</li> <li>- Customer Centricity and Enterprise Agility In Financial Service-Today's Global Industry Trends</li> <li>- Managing The Recovery: Challenges Ahead</li> <li>- DCP Refresher Course (3/2006), Role of Chairman Program (RCP)</li> <li>- Management Development Program (CMA.8) Capital Market Academy</li> <li>- Top Executive Program in Commerce and Trade (TEP CoT3) Commerce Academy</li> <li>- Leadership for CHANGE (1/2010) by Right Livelihood Foundation</li> <li>- Advanced Security Management Program: ASMP 2/2011 by The National Defence College Association fo Thailand (NDCAT)</li> </ul> | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2554 - ปัจจุบัน<br>2543- ปัจจุบัน<br>2546 - ปัจจุบัน<br>2549 - ปัจจุบัน<br>2548 - ปัจจุบัน<br>มิ.ย. 54 - ปัจจุบัน<br>2553 - ปัจจุบัน<br>2542 - 2553 | กรรมการอิสระ และ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการอำนวยการ<br>คณะกรรมการที่ปรึกษา<br>สมาคมผู้ประกอบการ<br>และครู<br>กรรมการ<br>คณะกรรมการพลังงาน<br>Project Steering<br>Committee, Thailand<br>กรรมการอำนวยการ<br>ประธานกรรมการ | บมจ. ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล<br>สมาคมการจัดการธุรกิจ<br>แห่งประเทศไทย<br>โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา<br>มูลนิธิยุทธสาร ณ นคร<br>หอการค้าไทย<br>Industrial Energy Efficiency, United<br>Nations Industrial Development<br>Organization (UNIDO)<br>สถานีวิทยุโทรทัศน์โลกพระพุทธ<br>ศาสนา เฉลิมพระเกียรติฯ WBTV<br>บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) |
| 2. นายสุรัช จิตต์รัตน์เสนีย์<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายธุรกิจขนาดกลาง -<br>ขนาดย่อม | 61           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ State University of New York at Binghamton, สหรัฐอเมริกา</li> <li>- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Central Missouri State University, สหรัฐอเมริกา</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2548 - ปัจจุบัน<br>2548 - 2553                                                                                                                      | ประธานกรรมการ<br>ประธานกรรมการ                                                                                                                                                                                             | บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส<br>บจ. เวลต์ลิส                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 3. ม.ล. ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบริหารธุรกรรมการเงิน           | 43           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- MBA (International Business Management &amp; Marketing) Oregon State University, Oregon, USA</li> <li>- BA (International Finance/ Banking) Oregon State University, Oregon, USA</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ไม่มี<br>(0.00%)       | พ.ย. 2552 - มิ.ย. 2553<br>พ.ย. 2548 - ต.ค. 2552                                                                                                     | Director - Regional Sales,<br>Cash Management<br>Corporate<br>Head, Global<br>Transaction Banking                                                                                                                          | Deutsche Bank AG, Asia-Pacific<br>Head Office, Singapore<br>Deutsche Bank AG, Bangkok                                                                                                                                                                                                                                                      |



| ชื่อสกุล/ตำแหน่ง                                                                 | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | การถือหุ้น<br>ในธนาคาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง |                                                                                            |                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                  |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | ช่วงเวลา                           | ตำแหน่ง                                                                                    | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                                           |
| 4. นายเอกชัย ติวตานนท์<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสนับสนุนธุรกิจ           | 59           | - นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LLM)<br>มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย<br>นิวยอร์ก สหรัฐอเมริกา<br>- เนติบัณฑิตไทย<br>- ปริญญาตรี นิติศาสตร์<br>(เกียรตินิยมอันดับ 1)<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2553 - ปัจจุบัน                    | กรรมการ<br>(มีอำนาจลงนามผูกพัน)                                                            | บจ. เวลต์ลีส                                                                               |
|                                                                                  |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | 2549 - ปัจจุบัน                    | กรรมการ<br>(มีอำนาจลงนามผูกพัน)                                                            | บจ. บริหารสินทรัพย์ สาธาร                                                                  |
|                                                                                  |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | 2553 - ปัจจุบัน                    | กรรมการ<br>(มีอำนาจลงนามผูกพัน)                                                            | บจ. ซีที คอลล์ จำกัด                                                                       |
|                                                                                  |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | 2542 - 2553                        | กรรมการ<br>(มีอำนาจลงนามผูกพัน)                                                            | บจ. บีที ประกันภัย                                                                         |
|                                                                                  |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | 2552 - 2553                        | ประธานกรรมการ<br>(มีอำนาจลงนามผูกพัน)                                                      | บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล                                                                |
| 5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายกลยุทธ์และการเงิน | 49           | - ปริญญาโท สาขา Information Systems จาก Golden Gate University, San Francisco, CA, USA<br>- ปริญญาโท สาขาการเงิน จาก University of Pittsburgh, Pittsburgh, PA, USA<br>- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ จาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br><br>ประวัติการอบรม<br>- หลักสูตร กรรมการสถาบันการเงิน (FGP) Class 3/2554, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัท ไทย<br>- หลักสูตร CIMB-Insead Leaderships, INSEAD<br>- หลักสูตรกรรมการบริษัท (DCP) 131/2553, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย<br>- CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA<br>- Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK<br>- วุฒิปัตถการเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรโครงการฝึกอบรมพิเศษเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์วิชา System Analysis จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2552 - ปัจจุบัน                    | กรรมการ<br>(มีอำนาจลงนาม)<br>ผู้จัดการสายข้อมูล<br>การบริหารและวางแผน                      | บจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล<br>ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด<br>(มหาชน) |
|                                                                                  |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | 2547 - 2552                        |                                                                                            |                                                                                            |
| 6. นายวี ทิม เบ็ง<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายสารสนเทศและ<br>ปฏิบัติการ     | 51           | - Bachelor of Arts (Hons), University of Malaya<br><br>ประวัติการอบรม<br>- 16th World Congress on Information Technology by MDC<br>- Global Operation Risk Management Forum (London), Risk Mgt Ass (RMA)<br>- "Enterpreneurship: Building and Growing New Venture" by Dr Michael J Roberts (Harvard Business Sch)<br>- John Maxwell Leadership Development Seminar<br>- AsiaPac CEO Forum by Prof David J. Collins and Prof Chris A. Barlett (Harvard Business School)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2549 - 2552                        | Director/Programme<br>Director, transformation<br>Office (CEO Office) and<br>GIOD-PMO Head | CIMB Investment Bank Berhad                                                                |
|                                                                                  |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | 2546 - 2549                        | Chief Operation Officer                                                                    | SBB Mutual Berhad<br>(now CIMB Wealth Advisors Berhad)                                     |

| ชื่อสกุล/ตำแหน่ง                                                                            | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | การถือหุ้น<br>ในธนาคาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง                     |                                                                                                                         |                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                                                                             |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                        | ช่วงเวลา                                               | ตำแหน่ง                                                                                                                 | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                   |
| 7. นางปัทม ฌียงใหม่<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>สายบริหารความเสี่ยง                       | 53           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Master of Science Business (Marketing), University of Wisconsin-Madison</li> <li>- Master of Business Administration (Finance &amp; Management), University of Wisconsin-Madison</li> <li>- Bachelor of Education (Education Psychology), Chulalongkorn University</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2011</li> </ul>                                                                                                                                                                                                | ไม่มี<br>(0.00%)       | เม.ย. 2549 - ก.ย. 2552                                 | Director                                                                                                                | BT Securities Co., Ltd.                                            |
| 8. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล<br>ผู้ช่วยกรรมการ-<br>ผู้จัดการใหญ่<br>อาวุโส สายบริหารเงิน        | 51           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรมหาวิทยลัยสงขลานครินทร์</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Market Risk for Treasury Products, New York institute of Finance (Financial Times)</li> <li>- Asset and Liability Management, Chase Manhattan Bank, Singapore</li> <li>- Treasury Training Scheme, The Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore</li> <li>• Offshore Deposit Market</li> <li>• Foreign Exchange Arithmetic</li> <li>• Financial Future</li> <li>• Options</li> <li>• Citibank Bourse Game</li> </ul> | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2554 - ปัจจุบัน                                        | กรรมการ                                                                                                                 | บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)                              |
| 9. นายวรกร เทพเฉลิม<br>ผู้ช่วยกรรมการ<br>ผู้จัดการใหญ่อาวุโส<br>รักษาการ<br>สายบริหารธุรกิจ | 54           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Scranton, Pennsylvania, U.S.A. Business Administration Major in Finance</li> <li>- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ Business Administration Major in Finance</li> </ul> <p><b>ประวัติการอบรม</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- รุ่น 1/2554 กฎหมายควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน</li> <li>- รุ่น 1/2554 CIMBThai Annual Management</li> <li>- รุ่น 1/2553 Ex PSM 2009</li> <li>- รุ่น 2/2553 Information Security for FVP</li> </ul>                                                                                                                                 | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2545 - ปัจจุบัน<br>2552 - พ.ศ. 2554<br><br>2547 - 2552 | กรรมการ<br>ผู้ช่วยกรรมการ<br>ผู้จัดการใหญ่<br>สายวาณิช ธนกิจ 2<br>ผู้ช่วยกรรมการ<br>ผู้จัดการใหญ่<br>ด้านบริหารธุรกิจ 5 | บจก. แมกซ์วิน บิล เดอร์ส<br>ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด<br>(มหาชน) |

| ชื่อสกุล/ตำแหน่ง                                                                                       | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | การถือหุ้น<br>ในธนาคาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง |                                                                                        |                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                        |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        | ช่วงเวลา                           | ตำแหน่ง                                                                                | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ                                 |
| 10. นายก่อภพ วัฒนสิน<br>ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่<br>ด้านบริหารทรัพยากร<br>บุคคล                    | 53           | - ปริญญาเอก<br>คณะรัฐประศาสนศาสตร์<br>มหาวิทยาลัยชินชินเนติ<br>รัฐโอไฮโอ สหรัฐอเมริกา<br>- ปริญญาโท<br>คณะรัฐประศาสนศาสตร์<br>มหาวิทยาลัยเคนตักกี<br>สเตตส์เคนตักกี สหรัฐอเมริกา<br>- ปริญญาตรีศิลปศาสตร์<br>(รัฐศาสตร์)<br>มหาวิทยาลัยรามคำแหง                                                                                                                                                                                                             | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2546 - 2552                        | หัวหน้าสาย HR Client<br>Services                                                       | บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์                                           |
| 11. นางสาวตษณีย์<br>เกลียวปฏิพันธ์<br>ผู้ช่วยกรรมการ<br>ผู้จัดการใหญ่<br>ด้านผลิตภัณฑ์<br>เพื่อรายย่อย | 45           | - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี)<br>มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช<br>- นิติศาสตรบัณฑิต<br>มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช<br>- MBA — บริหารธุรกิจ<br>Drexel University<br>- เศรษฐศาสตรบัณฑิต<br>จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย                                                                                                                                                                                                                                         | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2548 - 2553                        | ผู้อำนวยการอาวุโส                                                                      | บมจ. ธนาคาร ยูโอบี                                               |
| 12. นายประภาส ทองสุข<br>ผู้ช่วยกรรมการ<br>ผู้จัดการใหญ่<br>สำนักสื่อสารองค์กร                          | 48           | - M.B.A. National Institute of<br>Development Administration<br>(NIDA)<br>- Bachelor of Education,<br>Chulalongkorn University                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2547 - 2553                        | ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่<br>บริหาร สื่อสารการตลาด                                      | บมจ. บัตรกรุงไทย                                                 |
| 13. นางสาวสิริพร<br>สนั่นไพเราะ<br>ผู้ช่วยกรรมการ<br>ผู้จัดการใหญ่<br>ด้านตรวจสอบภายใน                 | 47           | - ปริญญาโท พานิชยศาสตร์<br>มหาบัณฑิต<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br><br>ประวัติการอบรม<br>- Basel II Senior Management<br>Understanding<br>Standard Chartered Bank<br>- Group Internal Audit<br>Overview Training<br>Standard Chartered Bank<br>- CIA Preparation<br>สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน<br>แห่งประเทศไทย<br>- Certified Professional<br>Internal Auditor (CPIA)<br>สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน<br>แห่งประเทศไทย | ไม่มี<br>(0.00%)       | 2550 - 2551<br>2549 - 2550         | ผู้อำนวยการอาวุโส<br>ฝ่ายตรวจสอบภายใน<br>Senior Audit Manager,<br>Group Internal Audit | บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาเตอร์ด<br>(ไทย)<br>ธนาคารสแตนดาร์ดชาเตอร์ด |

หมายเหตุ: ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

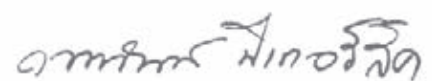
# รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ในปี 2554 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วย

- ดำเนินการทั้งในด้านการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
- พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคาร และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
- จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
- ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของพนักงานธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

สำหรับปี 2554 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรู้ ความสามารถผลการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว



(นางวาหนันท์ พิธีธีรลิต)

ประธานคณะกรรมการ  
กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

# รายงานคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2554

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอมีระบบการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่ง เน้นครอบคลุม งานตรวจสอบภายใน รวมถึง งานสอบทานสินเชื่อ และงานการกำกับ การปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการพิจารณาการปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี การรายงาน และการบริหารงานให้เป็นไปตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. สอบทานการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน และ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ได้แก่ พิจารณานุมัติแผนงานตรวจสอบและแผนกำกับการปฏิบัติงาน ความเพียงพอของขอบเขตงานตรวจสอบภายใน หน้าที่งาน ความรู้ความสามารถและความเพียงพอของทรัพยากรในการ ปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. สอบทานการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ได้แก่ พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และข้อสงสัย เกี่ยวกับการลาออกหรือการให้ออก ตลอดจนความเที่ยงธรรม ผลการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะจากผู้ตรวจการจากหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ด้านตรวจสอบภายใน ส่วนสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อสั่งการและติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
5. ควบคุมดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและทันเวลาตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
6. ร่วมหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับฝ่ายจัดการ และของธนาคาร และผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเป็นครั้งคราวเพื่อรับทราบข้อสังเกต และแลกเปลี่ยนความคิดเห็น อย่างต่อเนื่องรวมทั้ง ร่วมหารือ กับ ผู้สอบบัญชี ภายนอกโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอย่างน้อยปีละ สองครั้งจากการปฏิบัติการกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้นที่ผ่านมา คณะกรรมการ ตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชี และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานถูกต้องตาม กฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความ เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร



(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ )  
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



# รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554



(นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช)  
ประธานกรรมการ



(นายสุกิต ศิวะรักษ์)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

# รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอผู้ถือหุ้นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

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

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

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



บุญเลิศ กมลชนกกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์เพอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554

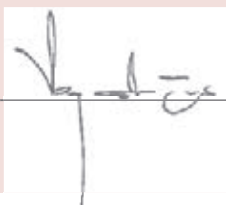
- 
- ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)  
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร  
วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554

# งบแสดงฐานะการเงิน

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

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

กรรมการ



กรรมการ



หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 114 ถึง 190 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

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

|                                       | หมายเหตุ | งบการเงินรวม           |                        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร   |                        |
|---------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                                       |          | พ.ศ. 2554<br>บาท       | พ.ศ. 2553<br>บาท       | พ.ศ. 2554<br>บาท       | พ.ศ. 2553<br>บาท       |
| <b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>    |          |                        |                        |                        |                        |
| <b>หนี้สิน</b>                        |          |                        |                        |                        |                        |
| เงินรับฝาก                            | 16       | 101,573,954,409        | 94,656,137,087         | 101,291,200,733        | 94,539,999,094         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ   | 17       | 4,786,952,067          | 3,611,685,400          | 4,549,969,313          | 3,417,325,728          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม             |          | 144,101,067            | 250,634,382            | 144,101,067            | 250,634,382            |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน       |          | 2,270,622,392          | 1,941,104,710          | 2,270,622,392          | 1,941,104,710          |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม         | 18       | 40,315,688,037         | 22,654,284,285         | 40,210,323,185         | 22,553,936,806         |
| ภาระของธนาคารจากการรับรอง             |          | 69,927,687             | 61,479,078             | 69,927,687             | 61,479,078             |
| ประมาณการหนี้สิน                      | 19       | 1,506,655,509          | 1,002,755,749          | 1,455,869,720          | 1,002,755,749          |
| หนี้สินอื่น                           | 20       | 3,944,270,222          | 4,361,237,496          | 3,323,983,009          | 3,741,243,147          |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                     |          | <b>154,612,171,390</b> | <b>128,539,318,187</b> | <b>153,315,997,106</b> | <b>127,508,478,694</b> |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>              |          |                        |                        |                        |                        |
| ทุนเรือนหุ้น                          | 21       |                        |                        |                        |                        |
| ทุนจดทะเบียน                          |          |                        |                        |                        |                        |
| หุ้นสามัญ 16,315,934,756              |          |                        |                        |                        |                        |
| หุ้นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท             |          | 8,157,967,378          | 8,157,967,378          | 8,157,967,378          | 8,157,967,378          |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว                  |          |                        |                        |                        |                        |
| หุ้นสามัญ 16,315,934,756              |          |                        |                        |                        |                        |
| หุ้นมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท             |          | 8,157,967,378          | 8,157,967,378          | 8,157,967,378          | 8,157,967,378          |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ               |          | 1,483,266,796          | 1,483,266,796          | 1,483,266,796          | 1,483,266,796          |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น           | 22       | 1,347,561,648          | 727,401,873            | 1,332,963,823          | 707,628,508            |
| กำไรสะสม                              |          |                        |                        |                        |                        |
| จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย           | 23       | 129,500,000            | 63,500,000             | 129,500,000            | 63,500,000             |
| ยังไม่ได้จัดสรร                       |          | 2,203,340,511          | 1,421,426,993          | 2,131,575,421          | 1,281,862,196          |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>           |          | <b>13,321,636,333</b>  | <b>11,853,563,040</b>  | <b>13,235,273,418</b>  | <b>11,694,224,878</b>  |
| <b>ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b> |          | <b>89,286,337</b>      | <b>82,270,655</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>               |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>           |          | <b>13,410,922,670</b>  | <b>11,935,833,695</b>  | <b>13,235,273,418</b>  | <b>11,694,224,878</b>  |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b> |          | <b>168,023,094,060</b> | <b>140,475,151,882</b> | <b>166,551,270,524</b> | <b>139,202,703,572</b> |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 114 ถึง 190 เป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

# งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 114 ถึง 190 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 114 ถึง 190 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

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

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 114 ถึง 190 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



# งบกระแสเงินสด

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

|                                                               | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                               | พ.ศ. 2554<br>บาท | พ.ศ. 2553<br>บาท | พ.ศ. 2554<br>บาท     | พ.ศ. 2553<br>บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน                                |                  |                  |                      |                  |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง                   | 1,376,255,176    | 710,406,966      | 1,345,960,079        | 1,002,480,191    |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้จากกลุ่มสินทรัพย์<br>ที่ยกเลิกการดำเนินงาน | -                | 140,216,258      | -                    | -                |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้รวมการดำเนินงานที่ยกเลิก                   | 1,376,255,176    | 850,623,224      | 1,345,960,079        | 1,002,480,191    |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้                            |                  |                  |                      |                  |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน                      |                  |                  |                      |                  |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี                                | 411,878,809      | 443,789,652      | 377,607,062          | 414,192,110      |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ                                      | 1,074,685,731    | 800,490,039      | 942,282,551          | 775,000,000      |
| กลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการขายลูกหนี้              | -                | (1,881,153,917)  | -                    | (1,881,153,917)  |
| กลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการขายบริษัทย่อย           | -                | (3,264,713,182)  | -                    | -                |
| (กลับรายการ) สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล                        | (15,012,991)     | 10,000,000       | (4,012,991)          | 10,000,000       |
| ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์                | 877,610          | -                | 877,610              | -                |
| สำรองจากหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น                               | -                | 700,000          | -                    | 700,000          |
| สำรองจากการประมาณการหนี้สิน                                   | 123,448,983      | 20,663,109       | 101,547,171          | 20,663,109       |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย                          | 2,392,065        | 145,679,027      | -                    | 2,700,000        |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน                                  | 11,100,950       | 36,704,301       | 11,144,919           | 32,604,969       |
| ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ             | 160,835,044      | (134,568,479)    | 160,835,044          | (134,568,479)    |
| และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง                        |                  |                  |                      |                  |
| ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ                     | 11,350,000       | 90,137,500       | 11,350,000           | 90,137,500       |
| ของเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง                                   |                  |                  |                      |                  |
| ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขาย                              | 207,341,408      | 2,671,040        | 76,531,814           | (84,610,650)     |
| ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก                          | 2,633,326        | 493,678          | 2,742,945            | (854,738)        |
| การปรับมูลค่าเงินลงทุน                                        |                  |                  |                      |                  |
| กำไรจากการขายเงินลงทุน                                        | (177,905,133)    | (187,480,366)    | (105,836,681)        | (504,931,122)    |
| กำไรจากการขายเงินลงทุนในลูกหนี้ด้วยคุณภาพ                     | -                | (18,845,712)     | -                    | (18,845,712)     |
| กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์                              | (79,946,078)     | (280,932,166)    | (80,610,006)         | (280,905,975)    |
| กำไรจากการโอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์                 | (98,482,551)     | -                | (98,482,551)         | -                |
| ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ                   | (1,009,565,667)  | -                | (1,009,565,667)      | -                |
| ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย                                   |                  |                  |                      |                  |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของอาคารและอุปกรณ์                          | 5                | 16,263,895       | 5                    | 16,263,895       |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายของอาคารและอุปกรณ์                      | 3,307,740        | 16,875,753       | 3,307,740            | 16,872,375       |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                      | -                | 8,521,569        | -                    | 8,521,569        |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                     | -                | 4,804,988        | -                    | 174,607          |
| ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ                                    | (7,287,450,589)  | (6,464,948,606)  | (7,623,635,390)      | (5,960,471,399)  |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                            | 3,069,771,369    | 1,597,290,885    | 3,051,714,539        | 1,583,551,998    |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 114 ถึง 190 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

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

|                                                                           | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                                           | พ.ศ. 2554<br>บาท | พ.ศ. 2553<br>บาท | พ.ศ. 2554<br>บาท     | พ.ศ. 2553<br>บาท |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง<br>ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | (2,212,484,793)  | (8,186,933,768)  | (2,836,241,807)      | (4,892,479,669)  |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง                                         | 10,040,371,933   | 143,615,090      | 10,256,224,577       | (27,766,820)     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                            |                  |                  |                      |                  |
| เงินลงทุนเพื่อค้า                                                         | (1,958,806,791)  | 242,398,818      | (2,054,463,946)      | 314,637,520      |
| เงินให้สินเชื่อ                                                           | (26,003,465,408) | (9,314,060,482)  | (24,755,868,050)     | (11,829,551,091) |
| ทรัพย์สินรอการขาย                                                         | 816,006,438      | 585,197,797      | 435,904,985          | 293,527,586      |
| สินทรัพย์อื่น                                                             | 341,776,656      | (70,074,781)     | 258,600,565          | (100,433,013)    |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                                          |                  |                  |                      |                  |
| เงินรับฝาก                                                                | 6,910,336,650    | 6,242,199,477    | 6,743,720,967        | 6,123,235,888    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                            | 1,175,266,666    | (6,265,594,159)  | 1,132,643,585        | (6,385,609,021)  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                                                 | (106,533,315)    | (35,391,738)     | (106,533,315)        | (35,391,738)     |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น                                                        | 16,100,335,142   | 7,639,002,581    | 16,100,335,142       | 7,639,002,581    |
| ประมาณการหนี้สิน                                                          | (74,976,995)     | (15,545,000)     | (74,976,995)         | (15,545,000)     |
| หนี้สินอื่น                                                               | (762,917,426)    | 1,282,161,130    | (762,551,740)        | 1,574,269,782    |
| เงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน                                   | 4,264,908,757    | (7,753,025,035)  | 4,336,793,968        | (7,342,102,995)  |
| ดอกเบี้ยรับ                                                               | 6,300,737,404    | 5,750,701,050    | 6,638,398,884        | 5,214,644,570    |
| ดอกเบี้ยจ่าย                                                              | (2,661,235,618)  | (1,521,742,609)  | (2,648,502,887)      | (1,513,060,390)  |
| ภาษีจ่ายสุทธิ                                                             | (54,441,695)     | (25,279,752)     | -                    | -                |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน                              | 7,849,968,848    | (3,549,346,346)  | 8,326,689,965        | (3,640,518,815)  |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน                                                |                  |                  |                      |                  |
| เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย                                     | (5,475,305,948)  | (8,464,968,236)  | (5,475,305,948)      | (8,068,156,225)  |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย                                  | 980,224          | 3,529,678,020    | 342,458              | 3,517,955,086    |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย                                   | 2,620,000,000    | 3,553,651,637    | 2,620,000,000        | 3,553,651,637    |
| เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                           | (13,893,398,632) | (2,589,706,046)  | (13,893,398,632)     | (2,589,706,046)  |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                         | 7,359,469,428    | 1,578,300,003    | 7,359,469,428        | 1,578,300,003    |
| เงินสดจ่ายเพื่อเพิ่มทุนในบริษัทย่อย                                       | -                | -                | (600,000,000)        | (260,500,000)    |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย<br>และบริษัทร่วม              | 31,579,041       | 1,012,365,156    | 31,579,041           | 944,992,862      |
| เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้                                 | 132,613,599      | 285,869,935      | 132,613,599          | 280,307,228      |
| เงินสดจ่ายชำระเงินลงทุนในลูกหนี้                                          | -                | (14,568,150)     | -                    | -                |
| เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป                                        | -                | (448,507)        | -                    | (448,510)        |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป                                     | 50,799,105       | 24,746,375       | 50,799,105           | 23,816,995       |
| เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป                                       | 34,980,000       | 34,980,000       | 34,980,000           | 34,980,000       |
| เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์                                       | (648,554,133)    | (239,270,109)    | (545,864,299)        | (199,141,713)    |
| เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์                                         | 192,259,890      | 1,082,316,330    | 192,488,450          | 1,067,080,122    |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                         | (117,429,333)    | (144,242,349)    | (96,177,570)         | (142,332,396)    |
| เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                     | 15,812           | -                | 15,812               | -                |
| เงินปันผลรับ                                                              | 199,177,398      | 197,503,070      | 198,223,938          | 196,310,979      |
| ดอกเบี้ยรับ                                                               | 544,920,895      | 659,353,846      | 544,920,895          | 659,353,846      |
| เงินสดสุทธิ(ใช้ไปใน)ได้มาจากกิจกรรมลงทุน                                  | (8,967,892,654)  | 505,560,975      | (9,445,313,723)      | 596,463,868      |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 114 ถึง 190 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบกระแสเงินสด (ต่อ)

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

|                                                                                       | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                                                                                       | พ.ศ. 2554<br>บาท | พ.ศ. 2553<br>บาท | พ.ศ. 2554<br>บาท     | พ.ศ. 2553<br>บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน                                                        |                  |                  |                      |                  |
| เงินสรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ                                                     | 3,000,000,000    | -                | 3,000,000,000        | -                |
| เงินสดจ่ายไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ                                                      | (1,503,750,000)  | -                | (1,503,750,000)      | -                |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุน                                                               | -                | 2,966,533,592    | -                    | 2,966,533,592    |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน                                                   | 1,496,250,000    | 2,966,533,592    | 1,496,250,000        | 2,966,533,592    |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ                                    | 378,326,194      | (77,251,779)     | 377,626,242          | (77,521,355)     |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี                                             | 2,744,520,360    | 2,821,772,139    | 2,743,015,913        | 2,820,537,268    |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี                                            | 3,122,846,554    | 2,744,520,360    | 3,120,642,155        | 2,743,015,913    |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด                                                      |                  |                  |                      |                  |
| รายการที่มีใช้เงินสด                                                                  |                  |                  |                      |                  |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้                                        | 524,668,561      | 360,859,946      | 3,933,000            | -                |
| ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน                                          | 19,713,291       | 21,482,523       | 16,328,947           | 21,482,523       |
| ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน                                      | 2,462,827        | 10,988,000       | 2,462,827            | 10,988,000       |
| การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย                                                 | 23,891,863       | 111,614,838      | 18,714,346           | 101,749,167      |
| ตัดจำหน่ายสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                                           | 652,242,240      | 1,267,712,968    | 589,755,756          | 980,900,726      |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลซื้อ                                               | 8,810,915        | 11,870,365       | 8,810,915            | 12,012,865       |
| รายการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดจากการนำ<br>มาตรฐานปีที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงานมาใช้ใหม่ | 476,058,295      | -                | 436,174,318          | -                |
| ขายสินทรัพย์รอการขายยังไม่ถึงกำหนดรับชำระเงิน                                         | 54,640,254       | -                | 54,640,254           | -                |
| รายการภาวะของลูกค้าจากการรับรอง                                                       | 8,448,609        | 7,531,701        | 8,448,609            | 7,531,701        |
| โอนเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ                                              | 125,092,869      | -                | 125,092,869          | -                |
| เนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิ                                                    |                  |                  |                      |                  |
| โอนสินทรัพย์ไม่มีตัวตนไปที่ดินอาคารและอุปกรณ์                                         | 23,273           | 29,568,227       | 23,273               | 30,019,299       |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์                                                      | 649,099,515      | 162,718,041      | 649,099,515          | 162,718,041      |
| สำรองตามกฎหมาย                                                                        | 66,000,000       | 63,500,000       | 66,000,000           | 63,500,000       |
| โอนค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนไปหนี้สินอื่น                                           | -                | 34,000,000       | -                    | 34,000,000       |
| โอนค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ                                     | -                | 23,479,353       | -                    | 23,479,353       |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย                                             | 26,242,284       | 35,612,796       | 26,242,284           | 35,612,796       |
| การเปลี่ยนแปลงมูลค่าดอกเบี้ยตัดจำหน่าย                                                | 7,480,672        | 56,341,575       | 7,480,672            | 56,341,575       |
| ตัดจำหน่ายอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง                                                     | 7,037,611        | 42,652,042       | 2,020,237            | 37,873,591       |
| ตัดจำหน่ายค่าความนิยมติดลบ                                                            | -                | 72,796,094       | -                    | -                |
| ตัดจำหน่ายเจ้าหนี้จากการขายบริษัทย่อย                                                 | 58,400,000       | -                | 58,400,000           | -                |

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 114 ถึง 190 เป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



# ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

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

### 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 CIMB

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจติดต่อนี้ ธุรกิจให้สินเชื่อและธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2555

### 2 นโยบายการบัญชี

#### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มกิจการไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

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

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

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

#### งบแสดงฐานะการเงิน

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

1. รายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 1,323 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จาก เงินลงทุนสุทธิเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ
2. รายการตัวแลกเงินที่ถือโดยสถาบันการเงินในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 2,262 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเป็นตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
3. รายการดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าสำหรับเงินฝากประจำในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 7 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากสินทรัพย์อื่นสุทธิเป็นเงินรับฝาก
4. รายการประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องและรายการสำรองสำหรับรายการนอกงบดุลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 458 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จากหนี้สินอื่นเป็นประมาณการหนี้สิน
5. รายการรายได้รอตัดบัญชีในงบการเงินรวมจำนวน 1,694 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 5 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จาก เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้ เป็น รายได้รอตัดบัญชี
6. รายการส่วนปรับปรุงอาคารในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ จำนวน 171 ล้านบาท และ 158 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากสินทรัพย์อื่นเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

#### งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

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

1. รายการรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 198 ล้านบาทและ 196 ล้านบาท ตามลำดับและรายการค่าธรรมเนียมและบริการจากบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 50 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จาก รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน และค่าธรรมเนียมและบริการเป็น รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ
2. รายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 28 ล้านบาท และ 10 ล้านบาทตามลำดับ ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เป็นรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
3. รายการรายได้จากเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อในงบการเงินรวมจำนวน 56 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เป็นรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ
4. รายการขาดทุนจากการตั้งค่าเผื่อเงินลงทุนในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 26 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากเงินลงทุนสุทธิเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
5. รายการค่าใช้จ่ายสำหรับพนักงานที่ไม่ใช่พนักงานประจำและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าธรรมเนียมวิชาชีพในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 286 ล้านบาท และ 267 ล้านบาท ตามลำดับ ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าธรรมเนียมและบริการเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น
6. รายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สินและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายในงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 26 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสถานที่และอุปกรณ์เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ
7. รายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโทรศัพท์และโทรสารในงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 35 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทใหม่จากค่าใช้จ่ายอื่นเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์
8. รายการเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 350 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จาก รายการเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝากเป็น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
9. รายการค่าใช้จ่ายค่านายหน้าที่เกิดสัญญาเช่าซื้อในงบการเงินรวม จำนวน 92 ล้านบาท ได้ถูกจัดประเภทรายการใหม่จาก ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียมและบริการไปแสดงอยู่ใน รายได้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมาย ในกรณีที่มี  
 เนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

## 2.2 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

### การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี

ก) มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐาน  
 การบัญชีที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 ที่กลุ่มบริษัท  
 ได้นำมาถือปฏิบัติ

|                                               |                 |                                                                            |
|-----------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1                      | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องการนำเสนองบการเงิน                                                   |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2                      | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องสินค้างเหลือ                                                         |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7                      | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องงบกระแสเงินสด                                                        |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8                      | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด          |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องเหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน                                    |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องสัญญาก่อสร้าง                                                        |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                                               |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องสัญญาเช่า                                                            |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องรายได้                                                               |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19                     |                 | เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน                                                 |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องต้นทุนการกู้ยืม                                                      |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน             |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26                     |                 | เรื่องการบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน                  |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ                                  |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วม                                                |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29                     |                 | เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง                   |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องส่วนได้เสียในการร่วมค้า                                              |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องกำไรต่อหุ้น                                                          |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องงบการเงินระหว่างกาล                                                  |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องการด้อยค่าของสินทรัพย์                                               |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                                  |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40                     | (ปรับปรุง 2552) | เรื่องอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน                                         |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2           |                 | เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์                                           |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3           |                 | เรื่องการรวมธุรกิจ                                                         |
| (ปรับปรุง 2552)                               |                 |                                                                            |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5           |                 | เรื่องสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก       |
| (ปรับปรุง 2552)                               |                 |                                                                            |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6           |                 | เรื่องการสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่                                |
| การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 |                 | เรื่องสัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์                                      |
| การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31            |                 | เรื่องรายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับการบริการโฆษณา                     |

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งประมาณการหนี้สิน  
 ผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย  
 และเงินบำเหน็จพนักงาน (หมายเหตุ 2.20) ที่จ่ายให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปีขึ้นไปและออกจากงานตามหลักเกณฑ์  
 และเงื่อนไขที่กำหนด

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการมาจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์และการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจะถูกรับรู้ตามหลักการ Corridor ตามมาตรฐานการบัญชีที่ 19 และจะถูกทยอยรับรู้ตามจำนวนปีัวเฉลี่ยที่คาดการณ์ไว้ของอายุงานที่คาดว่าจะเหลืออยู่ของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ

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

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

|                                           |                                                                                              |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12                 | เรื่องภาษีเงินได้                                                                            |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) | เรื่องการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล  |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) | เรื่องผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ                            |
| การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10        | เรื่องความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน |
| การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21        | เรื่องภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดินราคาใหม่     |
| การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25        | เรื่องภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น                      |

ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 ไม่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนมาตรฐานฉบับอื่นนั้นอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว มาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ที่คาดว่าจะมีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินมีดังต่อไปนี้

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

## 2.3 การรับรู้รายได้

### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือน

นับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิก รายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าวได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์ดังกล่าวเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

#### (ข) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์บางประเภทจะรับรู้ตามเกณฑ์การรับชำระเงินซึ่งเป็นข้อกำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์

#### (ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลจากเงิน ลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผลทำให้บริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผลที่จ่ายดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้ นี้รับรู้โดยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้รายที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด ทั้งนี้อัตราผลตอบแทนคำนวณบนพื้นฐาน ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาในการเก็บเงินจากลูกหนี้เหล่านี้ในอนาคต ข้อสมมติฐานเหล่านี้เกี่ยวกับเหตุการณ์ที่ ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งอาจถูกกระทบและเปลี่ยนแปลงได้ด้วยเหตุการณ์ที่ไมอาจทราบล่วงหน้า

#### (ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

#### (จ) กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อได้โอนความเสี่ยง และผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

#### (ฉ) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

#### (ช) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

- บริษัทย่อยคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น
- บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เดียวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

#### (ซ) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

### 2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

#### (ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ดังกล่าว

#### (ข) ค่านายหน้าเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อ

ค่านายหน้าจ่ายเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

#### (ค) ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

## 2.5 เงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าเป็น 4 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า 2. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด 3. เงินลงทุนเพื่อขาย และ 4. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายของเงินลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

- (1) เงินลงทุนเพื่อค้า คือ เงินลงทุนที่ลงทุนเพื่อจุดมุ่งหมายหลักในการทำกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นไม่เกิน 3 เดือน เงินลงทุนเพื่อค้าถูกซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่องและแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น
- (2) เงินลงทุนเพื่อขาย คือ เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่กรณีที่ฝ่ายบริหารแสดงเจตจำนงที่จะถือไว้ในช่วงเวลาน้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ก็จะแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น
- (3) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินก็จะแสดงไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น
- (4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

การซื้อขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้รวมอยู่ในกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรวมไว้ในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีการขายเงินลงทุนเพื่อขายหรือเกิดการด้อยค่า ผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ชนิดอื่น คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทน ที่ปราศจากความเสี่ยงปรับตัวอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วนราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีเข้าก่อนออกก่อน (First-in, First out)

## 2.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อมาจากสถาบันการเงินแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อได้สิทธิทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้



ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาเพื่อการค้าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันหรือจากลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกันสำรองของ ธปท.

## 2.7 เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้ บสท.

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

## 2.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารหนี้ในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวกับการซื้อบริษัท สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้บริษัทย่อยนั้น ที่มูลค่ายุติธรรมโดยรวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยด้วย

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ธนาคารจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

รายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการในกลุ่มบริษัท จะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงซึ่ง ธนาคารพิจารณาแล้วว่า มีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่เป็นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของธนาคาร

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะบริษัทโดยแสดงด้วยวิธีราคาทุน

รายชื่อของบริษัทย่อยหลักของธนาคารและส่วนผลกระทบทางการเงินจากการได้มาและจำหน่ายบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.7

## 2.9 เงินให้สินเชื่อ/ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

### (ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นหรือหนี้สูญที่ได้รับชำระคืน และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

### (ข) สำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

#### • ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีประกอบด้วยยอดลูกหนี้สุทธิจากศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์และยอดลูกหนี้สุทธิจากสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดสุทธิเจ้าหน้าที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดสุทธิเจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

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

- **ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดลูกหนี้สุทธิหลังจากหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบวกดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบด้วยลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประណหนี้หรือผ่อนชำระ

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

**(ค) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ**

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าห้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 2.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (MLR) ของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทุกวันสิ้นปี โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (MLR) ของธนาคาร ณ วันสิ้นปี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กักไว้แล้ว (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

## 2.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินหรือการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 2.12 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสำนักงานและอาคารชุดสำนักงาน แสดงด้วยมูลค่าตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ส่วนอุปกรณ์อื่นๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้เป็นส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (ซึ่งรวมไว้ในผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง) และรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของ หากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงจะนำไปหักออกจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ได้ไม่เกินจำนวนซึ่งเคยตีราคาเพิ่มไว้ก่อน สำหรับส่วนที่เกินกว่านั้นจะรับรู้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในแต่ละปีผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาที่ตีใหม่ (ค่าเสื่อมราคาที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ) กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่ธนาคารและบริษัทย่อยและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชั้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่นๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

|         |               |
|---------|---------------|
| อาคาร   | 20 - 40 ปี    |
| อุปกรณ์ | 5 ปีและ 10 ปี |

ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้บัญชีผลกำไรหรือขาดทุนอื่นสุทธิในกำไรหรือขาดทุน

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะโอนไปยังกำไรสะสม

## 2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

### ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อและมีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ดูแลและมีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งอาจให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลาเกินกว่าหนึ่งปีจึงจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนโดยตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเมื่อได้มาให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์

## ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายการเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีค่าประเมินมูลค่าใหม่

### 2.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นที่ไม่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน รวมทั้งค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพื่อพิจารณา ผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อย ต้องกลับบัญชีรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ในงวดก่อนที่ไม่ใช่ค่าความนิยม เมื่อประมาณการ ที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนได้เปลี่ยนแปลงไปภายหลังจากที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าแล้ว

### 2.15 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 2 - 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

### 2.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้น ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

### 2.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

รายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินบาท งบการเงินรวมระหว่างกาลนำเสนอในสกุลเงินบาท

ธนาคารและบริษัทย่อยแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าว ได้บันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

### 2.18 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารแสดงภาวะภายใต้สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน วิธีการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์แตกต่างกันขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการดังนี้

#### (ก) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

ธนาคารบันทึกภาวะจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีไว้เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรมโดยจะรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### (ข) ตราสารอนุพันธ์ที่มีได้มีไว้เพื่อค้า

ธนาคารวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่มีได้มีไว้เพื่อค้าด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังนี้

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

### 2.19 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

ธนาคารบันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝงในเงินลงทุนใน Structured Note ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

(ก) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) ธนาคารจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก และประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงดังกล่าวรวมทั้งรับรู้กำไร/ขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ ธนาคารจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร (Hybrid contract) ดังกล่าว (โดยอ้างอิงจากราคาของผู้จัดหารตราสาร) ทั้งจำนวนและรับรู้กำไร/ขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ข) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

## 2.20 ผลประโยชน์ของพนักงานและเงินบำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีระเบียบในการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

ธนาคารมีระเบียบในการจ่ายเงินบำเหน็จให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปีขึ้นไปและออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ธนาคารบันทึกเงินบำเหน็จพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายตามจำนวนปีที่ทำงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้หากพนักงานคนใดลาออกโดยไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จพนักงาน ธนาคารจะบันทึกกลับรายการจำนวนยอดสะสมที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้สำหรับพนักงานคนนั้นเป็นส่วนลดค่าใช้จ่ายเงินบำเหน็จพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่พนักงานดังกล่าวลาออก

เงินบำเหน็จดังกล่าวให้กับพนักงานที่เป็นพนักงานของธนาคารสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารเท่านั้น

## 2.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยและมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคารและบริษัทย่อย เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

## 2.22 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สิน อันเป็นภาระผูกพันในปัจจุบันหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องสูญเสียทรัพยากรทางเศรษฐกิจในการชำระภาระดังกล่าว และจำนวนเงินของภาระนั้นสามารถประมาณการได้อย่างสมเหตุสมผล

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าน่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

## 2.23 ภาษีเงินได้

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

## 2.24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

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

ในทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามสัดส่วนช่วงระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ (vesting period) โดยแสดงสำรองดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งขององค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะกลับบัญชีค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามจำนวนที่กันไว้เมื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย โอนหุ้นคืนให้แก่พนักงานหลังสิ้นสุดช่วงระยะเวลาที่ได้รับสิทธิ (vesting period)

### 3 การจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

#### 3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทย่อยจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ ธนาคารและบริษัทย่อยจึงใช้เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ส่วนงานบริหารเงินของธนาคารและบริษัทย่อยจะชี้ประเด็น ประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อย คณะกรรมการจัดการความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงการให้สินเชื่อ และใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

##### 3.1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัดติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินจากระดับที่ยอมรับได้สามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันที

###### 3.1.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านบริหารเงินและคำผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

###### 3.1.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่ยอมรับได้โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



### 3.1.1.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

### 3.1.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ตามสัญญาได้

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

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่างๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้าหนี้ สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาวะผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การค้าประกันอื่นๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

### 3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้และภาวะผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

## 3.2 การบัญชีสำหรับอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินและกิจกรรมป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารเป็นคู่สัญญาในอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินซึ่งส่วนมากจะประกอบด้วยสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ เครื่องมือดังกล่าวไม่รับรู้ในงบการเงินในวันเริ่มแรก

สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าช่วยป้องกันกลุ่มบริษัทจากความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดอัตราที่จะใช้รับรู้สินทรัพย์ที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศซึ่งจะได้รับจริง หรือที่จะใช้รับรู้หนี้สินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศซึ่งจะต้องจ่ายชำระจำนวนที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากจำนวนเงินที่จะได้รับจริงจากสินทรัพย์หรือที่จะต้องจ่ายชำระหนี้สินจะนำไปหักลบกับมูลค่าที่เปลี่ยนแปลงไปของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกี่ยวข้อง รายการกำไรและรายการขาดทุนจากเครื่องมืออนุพันธ์จะนำมาหักลบกันในการนำเสนอรายงานทางการเงินและไม่รับรู้ในงบการเงิน ค่าธรรมเนียมในการทำสัญญาแต่ละฉบับจะตัดจำหน่ายตามอายุของแต่ละสัญญา

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยช่วยป้องกันกลุ่มบริษัทจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ส่วนต่างที่จะต้องจ่ายหรือที่จะได้รับจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยรับรู้เป็นส่วนประกอบของรายได้ดอกเบี้ยหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา รายการกำไรและรายการขาดทุนจากการเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยก่อนกำหนดหรือจากการจ่ายชำระเงินกู้ยืมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

รายละเอียดของอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่บริษัทในกลุ่มเป็นคู่สัญญาได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 42.2

### 3.3 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ราคาตลาดในตลาดซื้อขายคล่องเป็นหลักฐานที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม ตามปกติกลุ่มบริษัทจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถืออยู่หรือหนี้สินทางการเงินที่กลุ่มบริษัทกำลังจะออกด้วยราคาเสนอซื้อปัจจุบัน และวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มบริษัทกำลังจะซื้อหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ด้วยราคาเสนอขายปัจจุบัน หากกลุ่มบริษัทไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อหรือเสนอขายในปัจจุบันได้ กลุ่มบริษัทอาจใช้ราคาซื้อขายล่าสุดเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงเป็นสาระสำคัญนับจากวันที่มีการซื้อขายครั้งสุดท้ายจนถึงวันที่วัดมูลค่า หากบริษัททำการจับคู่สถานะระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทใช้ราคาเฉลี่ยระหว่างราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายเป็นเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ หรือเครื่องมือทางการเงินที่มีราคาตลาดรองรับ แต่ตลาดนั้นไม่มีคุณสมบัติพอที่จะเป็นตลาดซื้อขายคล่องเช่น ความเคลื่อนไหวของราคาตลาดเกิดขึ้นไม่บ่อยหรือปริมาณการซื้อขายในตลาดมีน้อยเมื่อเทียบการปริมาณของเครื่องมือทางการเงินที่กำลังวัดมูลค่าอยู่ ทำให้ไม่สามารถใช้ราคาตลาดเป็นตัวแทนที่เชื่อถือได้ของมูลค่ายุติธรรม กลุ่มบริษัทต้องประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวโดยใช้วิธีวัดมูลค่าซึ่งให้ผลการประมาณที่น่าเชื่อถือและสมเหตุสมผล เช่น ใช้วิธีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไปในตลาดการเงินรวมถึงการอ้างอิงราคาตลาดในปัจจุบันของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันกับเครื่องมือทางการเงินที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ หรือใช้แบบจำลองในการตีราคาสิทธิเลือกและการวิเคราะห์กระแสเงินสดในการนำการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลดมาประยุกต์ใช้ กลุ่มบริษัทต้องใช้ข้อควรคิดลดที่เทียบเท่ากับอัตราผลตอบแทนของเครื่องมือทางการเงินที่มีเงื่อนไข ลักษณะ ระยะเวลาที่เหลืออยู่ ความน่าเชื่อถือของลูกหนี้และสกุลเงินที่เหมือนกับเครื่องมือทางการเงินมาพิจารณา

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับและเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายกำหนดมูลค่าโดยขึ้นอยู่กับราคาตลาดที่มีการเปิดเผย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคำนวณด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่ประมาณการไว้มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากำหนดโดยใช้อัตราตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า

## 4 ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

#### (ก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นผลมาจากการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถามเหตุการณ์ที่ทำให้ทราบหรือระบุได้ว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ และการพิจารณาแนวโน้มของตลาด

#### (ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

#### (ค) การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์ซึ่งว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า โดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

(จ) อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อย โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

(ฉ) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานที่ใกล้เกษียณอายุได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลดสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

## 5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารและบริษัทย่อยอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24

## 6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

|                                                                                   | งบการเงินรวม           |                                |                |                        |                                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|----------------|------------------------|--------------------------------|----------------|
|                                                                                   | พ.ศ. 2554              |                                |                | พ.ศ. 2553              |                                |                |
|                                                                                   | เมื่อทวงถาม<br>ล้านบาท | เมื่อมี<br>ระยะเวลา<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | เมื่อทวงถาม<br>ล้านบาท | เมื่อมี<br>ระยะเวลา<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ในประเทศ :                                                                        |                        |                                |                |                        |                                |                |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟู                                                | 1,401                  | -                              | 1,401          | 635                    | 2,300                          | 2,935          |
| ธนาคารพาณิชย์                                                                     | 602                    | 45                             | 647            | 538                    | 3,017                          | 3,555          |
| ธนาคารอื่น                                                                        | 6                      | -                              | 6              | 4                      | 6,875                          | 6,879          |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์<br>บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | 544                    | -                              | 544            | 544                    | 1                              | 545            |
| สถาบันการเงินอื่น                                                                 | -                      | 561                            | 561            | -                      | 432                            | 432            |
| รวมในประเทศ                                                                       | 2,553                  | 606                            | 3,159          | 1,721                  | 12,625                         | 14,346         |
| บวก ดอกเบี้ยค้างรับ                                                               | -                      | -                              | -              | -                      | 2                              | 2              |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ                                                        | -                      | (3)                            | (3)            | -                      | (4)                            | (4)            |

|                                       |       |     |       |       |        |        |
|---------------------------------------|-------|-----|-------|-------|--------|--------|
| รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ   | 2,553 | 603 | 3,156 | 1,721 | 12,623 | 14,344 |
| <b>ต่างประเทศ :</b>                   |       |     |       |       |        |        |
| เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ                  | 1,942 | -   | 1,942 | 833   | 42     | 875    |
| เงินเยน                               | 17    | -   | 17    | 6     | -      | 6      |
| เงินยูโร                              | 28    | -   | 28    | 8     | -      | 8      |
| เงินสกุลอื่น                          | 62    | -   | 62    | 15    | -      | 15     |
| รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ | 2,049 | -   | 2,049 | 862   | 42     | 904    |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ      | 4,602 | 603 | 5,205 | 2,583 | 12,665 | 15,248 |

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 547 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 547 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าว ออกโดยสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการและอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”)

กองทุนฟื้นฟู ได้เรียกคืนตัวสัญญาใช้เงินส่วนหนึ่งจำนวน 544 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 544 ล้านบาท) เพื่อยกเลิกอาวัล เนื่องจากเห็นว่าธนาคารไม่มีภาระที่จะต้องชำระภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังไม่ได้คืนตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าว แก่กองทุนฟื้นฟู เนื่องจากธนาคารยังสงวนสิทธิในการใช้สิทธิเรียกร้องจากกองทุนฟื้นฟู หากเกิดภาระที่ต้องรับผิดชอบแทนในอนาคต

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ตัวสัญญาใช้เงินที่อาวัลโดยกองทุนฟื้นฟู ดังกล่าวยังแสดงเป็นสินทรัพย์และภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้อง ยังคงแสดงเป็นหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน 544 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 544 ล้านบาท)

## 7 เงินลงทุนสุทธิ

### 7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

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

|                                                    | งบการเงินรวม       |                    | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                    |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|                                                    | พ.ศ. 2554          | พ.ศ. 2553          | พ.ศ. 2554            | พ.ศ. 2553          |
|                                                    | ราคาทุน<br>ล้านบาท | ราคาทุน<br>ล้านบาท | ราคาทุน<br>ล้านบาท   | ราคาทุน<br>ล้านบาท |
| <b>เงินลงทุนทั่วไป</b>                             |                    |                    |                      |                    |
| ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ   | 514                | 603                | 514                  | 603                |
| ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ | 14                 | 13                 | 14                   | 13                 |
| <b>รวม</b>                                         | <b>528</b>         | <b>616</b>         | <b>528</b>           | <b>616</b>         |
| <b>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>                      | <b>(221)</b>       | <b>(213)</b>       | <b>(221)</b>         | <b>(213)</b>       |
| <b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>                          | <b>307</b>         | <b>403</b>         | <b>307</b>           | <b>403</b>         |
| <b>รวมเงินลงทุน สุทธิ</b>                          | <b>32,543</b>      | <b>21,477</b>      | <b>32,492</b>        | <b>21,397</b>      |

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดได้รวมยอดตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 43) จำนวนเงินประมาณ 469 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 800 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินเป็นตั๋วประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้และอาวัลโดยกองทุนฟื้นฟูฯ

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในกองทุนรวมอายุเกษียณ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าวมีราคาทุนจำนวน 2,500 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553: 2,500 ล้านบาท) ราคาตามบัญชีแสดงตามมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,578 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 2,683 ล้านบาท) กำไรจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจำนวน 78 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 183 ล้านบาท) แสดงไว้ในส่วนของเจ้าของ การแสดงมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีไทยฉบับที่ 105 เรื่องเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน กองทุนดังกล่าวจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2546 มูลค่าโครงการ 100,000 ล้านบาท อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายขายคุ้มครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารจัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย

(ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36.1



## 7.2 จำแนกตามระยะเวลาของตราสารหนี้

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

## 7.3 เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

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

#### 7.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

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

#### 7.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

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

|                                                                                          | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                              |                                   |                             |                 |                              |                                   |                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                          | พ.ศ. 2554                           |                              |                                   |                             | พ.ศ. 2553       |                              |                                   |                             |
|                                                                                          | จำนวน<br>บริษัท                     | มูลค่า<br>ราคาทุน<br>ล้านบาท | ปรับมูลค่า/<br>ด้อยค่า<br>ล้านบาท | ราคาตาม<br>บัญชี<br>ล้านบาท | จำนวน<br>บริษัท | มูลค่า<br>ราคาทุน<br>ล้านบาท | ปรับมูลค่า/<br>ด้อยค่า<br>ล้านบาท | ราคาตาม<br>บัญชี<br>ล้านบาท |
| บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน                        | 2                                   | -                            | -                                 | -                           | 2               | -                            | -                                 | -                           |
| บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการและ/หรือมีปัญหากับฐานะการเงินและผลดำเนินงาน | 51                                  | 42                           | (42)                              | -                           | 51              | 42                           | (42)                              | -                           |
| ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ                                                                  | 18                                  | 2                            | (2)                               | -                           | 18              | 2                            | (2)                               | -                           |
|                                                                                          | 71                                  | 44                           | (44)                              | -                           | 71              | 44                           | (44)                              | -                           |

#### 7.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

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

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

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

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

## 7.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

| ชื่อบริษัท                                                  | ประเภทธุรกิจ                               | ประเภทหลัก<br>ทรัพย์สินลงทุน | สัดส่วนการถือหุ้น   |                     | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                     |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|                                                             |                                            |                              | วิธีราคาทุน         |                     |                      |                     |
|                                                             |                                            |                              | พ.ศ. 2554<br>ร้อยละ | พ.ศ. 2553<br>ร้อยละ | พ.ศ. 2554<br>ร้อยละ  | พ.ศ. 2553<br>ร้อยละ |
| <b>บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม</b>                |                                            |                              |                     |                     |                      |                     |
| บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด                            | หลักทรัพย์                                 | หุ้นสามัญ                    | 100                 | 100                 | 1,775                | 1,175               |
| บจ. ซีที คอล (เดิมชื่อ บจ. บีทีทีปริกษาธุรกิจ)              | ติดตามหนี้                                 | หุ้นสามัญ                    | 100                 | 100                 | 38                   | 38                  |
| บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้สิส จำกัด<br>(เดิมชื่อ บจ. บีที สีสซิ่ง) | เช่า/เช่าซื้อ                              | หุ้นสามัญ                    | 100                 | 100                 | 703                  | 703                 |
| บจ. เวลด์ลิส (เดิมชื่อ บจ. บีที เวลด์ลิส)                   | ให้เช่าซื้อและ<br>จำหน่าย<br>รถจักรยานยนต์ | หุ้นสามัญ                    | 75                  | 75                  | 248                  | 248                 |
| <b>บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม</b>          |                                            |                              |                     |                     |                      |                     |
| บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)                              | อยู่ระหว่างชำระ<br>บัญชี                   | หุ้นสามัญ                    | 99                  | 99                  | 562                  | 562                 |
| <b>รวม</b>                                                  |                                            |                              |                     |                     | 3,326                | 2,726               |
| <b>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>                               |                                            |                              |                     |                     | (1,403)              | (1,403)             |
| <b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ</b>                           |                                            |                              |                     |                     | 1,923                | 1,923               |

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2553 เมื่อวันที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2553 และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2552 เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2553 มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของ บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด จำนวน 29,999,910 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว ให้กับผู้ซื้อนอกกลุ่มธนาคาร นอกจากนี้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2553

เมื่อวันที่ 25 มีนาคม พ.ศ. 2553 และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2552 ยังมีมติอนุมัติการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร โดยให้ธนาคารขายหุ้นที่ถือทั้งหมดอยู่ใน บริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด จำนวน 24,999,993 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บิที จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด) จำนวน 23,999,993 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน และอนุมัติขายบริษัท เวลด์คลาสเรนท อะคาร์ จำกัด จำนวน 760,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนให้กับผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัท เวลด์คลาสเรนท อะคาร์ จำกัด

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

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

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

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

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

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

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

เมื่อวันที่ 11 มกราคม พ.ศ. 2554 บริษัท บิทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ซีทีคอล จำกัด

เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2554 บริษัท บิที ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลิส จำกัด

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

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

## 8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

### 8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

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

### 8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

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

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

### 8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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



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

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

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

#### 8.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถจำแนกสินเชื่อตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามงวดค้างชำระได้ดังต่อไปนี้

##### (ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย

|                               | งบการเงินรวม                                         |                                                                                |                                                                                |                                          |                                                       |                                                                                |                                                                                |                                          |
|-------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
|                               | พ.ศ. 2554                                            |                                                                                |                                                                                |                                          | พ.ศ. 2553                                             |                                                                                |                                                                                |                                          |
|                               | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ<br>ล้านบาท | ยอดสุทธิ<br>ที่ใช้ใน<br>การตั้ง<br>ค่าเผื่อนี้<br>สงสัย<br>จะสูญ(1)<br>ล้านบาท | อัตราขั้นต่ำ<br>ที่ใช้ใน<br>การตั้งค่า<br>เผื่อนี้<br>สงสัย<br>จะสูญ<br>ร้อยละ | ค่าเผื่อนี้<br>สงสัย<br>จะสูญ<br>ล้านบาท | เงินให้<br>สินเชื่อ<br>ดอกเบี้ย<br>ค้างรับ<br>ล้านบาท | ยอดสุทธิ<br>ที่ใช้ใน<br>การตั้ง<br>ค่าเผื่อนี้<br>สงสัย<br>จะสูญ(1)<br>ล้านบาท | อัตราขั้นต่ำ<br>ที่ใช้ใน<br>การตั้งค่า<br>เผื่อนี้<br>สงสัย<br>จะสูญ<br>ร้อยละ | ค่าเผื่อนี้<br>สงสัย<br>จะสูญ<br>ล้านบาท |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. |                                                      |                                                                                |                                                                                |                                          |                                                       |                                                                                |                                                                                |                                          |
| - จัดชั้นปกติ                 | 107,720                                              | 41,660                                                                         | 1                                                                              | 416                                      | 82,402                                                | 30,578                                                                         | 1                                                                              | 357                                      |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ    | 7,684                                                | 2,653                                                                          | 2                                                                              | 62                                       | 8,702                                                 | 2,434                                                                          | 2                                                                              | 43                                       |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน       | 1,669                                                | 524                                                                            | 100                                                                            | 514                                      | 1,540                                                 | 727                                                                            | 100                                                                            | 725                                      |
| - จัดชั้นสงสัย                | 984                                                  | 375                                                                            | 100                                                                            | 435                                      | 390                                                   | 82                                                                             | 100                                                                            | 145                                      |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ           | 1,511                                                | 473                                                                            | 100                                                                            | 515                                      | 982                                                   | 172                                                                            | 100                                                                            | 380                                      |
| เงินสำรองส่วนเกิน             |                                                      |                                                                                |                                                                                | 1,403                                    |                                                       |                                                                                |                                                                                | 954                                      |
| รวม                           | 119,568                                              | 45,685                                                                         |                                                                                | 3,345                                    | 94,016                                                | 33,993                                                                         |                                                                                | 2,604                                    |

|                               | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                      |                                                          |                                                          |                                |                                           |                                                          |                                                          |                                |
|-------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                               | พ.ศ. 2554                                 |                                                          |                                                          |                                | พ.ศ. 2553                                 |                                                          |                                                          |                                |
|                               | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับล่วงหน้า | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ(1) ล้านบาท | อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ | ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับล่วงหน้า | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ(1) ล้านบาท | อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ | ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท |
| เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. |                                           |                                                          |                                                          |                                |                                           |                                                          |                                                          |                                |
| - จัดชั้นปกติ                 | 106,721                                   | 41,342                                                   | 1                                                        | 413                            | 81,388                                    | 29,884                                                   | 1                                                        | 323                            |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ    | 6,609                                     | 1,579                                                    | 2                                                        | 41                             | 8,197                                     | 1,928                                                    | 2                                                        | 34                             |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน       | 1,528                                     | 420                                                      | 100                                                      | 420                            | 1,477                                     | 691                                                      | 100                                                      | 691                            |
| - จัดชั้นสงสัย                | 879                                       | 325                                                      | 100                                                      | 325                            | 313                                       | 60                                                       | 100                                                      | 59                             |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ           | 1,488                                     | 450                                                      | 100                                                      | 492                            | 964                                       | 154                                                      | 100                                                      | 363                            |
| เงินสำรองส่วนเกิน             |                                           |                                                          |                                                          | 1,403                          |                                           |                                                          |                                                          | 954                            |
| <b>รวม</b>                    | <b>117,225</b>                            | <b>44,116</b>                                            |                                                          | <b>3,094</b>                   | <b>92,339</b>                             | <b>32,717</b>                                            |                                                          | <b>2,424</b>                   |

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน หรือมูลหนี้ที่จะกันเงินสำรองแบบรายกลุ่ม แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.31/2551 ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

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

(ข) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทย่อย

|                              | ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ |                      | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตาม กสศ. |                      | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี |                      |
|------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|
|                              | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท                      | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท                     | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท         | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| มูลหนี้ปกติ                  | 682                                       | 319                  | -                                        | -                    | -                            | -                    |
| มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 17                                        | 19                   | -                                        | -                    | -                            | -                    |
| มูลหนี้จัดชั้นสงสัย          | 55                                        | 55                   | 55                                       | 55                   | 61                           | 63                   |
| <b>รวม</b>                   | <b>754</b>                                | <b>393</b>           | <b>55</b>                                | <b>55</b>            | <b>61</b>                    | <b>63</b>            |

(ค) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

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

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

### 8.5 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

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

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

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

### 8.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

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

|                                                                     | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 |                   |                         |                                       |                |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------------|
|                                                                     | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า   |                   |                         |                                       |                |
|                                                                     | ไม่เกิน 1 ปี<br>ล้านบาท                    | 1-5 ปี<br>ล้านบาท | มากกว่า 5 ปี<br>ล้านบาท | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า                        | 3,487                                      | 7,119             | 268                     | 263                                   | 11,137         |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้                                     | (862)                                      | (1,433)           | (65)                    | (67)                                  | (2,427)        |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น<br>ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 2,625                                      | 5,686             | 203                     | 196                                   | 8,710          |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ                                           |                                            |                   |                         |                                       | (261)          |
| ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ<br>และสัญญาเช่าทางการเงิน -สุทธิ         |                                            |                   |                         |                                       | 8,449          |

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

## 8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีจำนวนรายละเอียดภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

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

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

|                                   | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                                      |                                      |                                                  |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                   | พ.ศ. 2554                           |                                      |                                      |                                                  |
|                                   | จำนวนราย                            | ภาระหนี้                             |                                      | ขาดทุนจาก<br>การปรับ<br>โครงสร้างหนี้<br>ล้านบาท |
|                                   |                                     | ก่อนปรับ<br>โครงสร้างหนี้<br>ล้านบาท | หลังปรับ<br>โครงสร้างหนี้<br>ล้านบาท |                                                  |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 2,090                               | 1,579                                | 1,578                                | 1                                                |
| รวม                               | 2,090                               | 1,579                                | 1,578                                | 1                                                |

|                                   | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                                      |                                      |                                                  |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                   | พ.ศ. 2553                           |                                      |                                      |                                                  |
|                                   | จำนวนราย                            | ภาระหนี้                             |                                      | ขาดทุนจาก<br>การปรับ<br>โครงสร้างหนี้<br>ล้านบาท |
|                                   |                                     | ก่อนปรับ<br>โครงสร้างหนี้<br>ล้านบาท | หลังปรับ<br>โครงสร้างหนี้<br>ล้านบาท |                                                  |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 3,473                               | 2,725                                | 2,681                                | 43                                               |
| รวม                               | 3,473                               | 2,725                                | 2,681                                | 43                                               |

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

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

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

|                                                                                                  | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                                  | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไข ได้สำเร็จในระหว่างปี | 153                  | 407                  | 153                  | 407                  |
| เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้                                                                       |                      |                      |                      |                      |
| เงินต้น                                                                                          | 606                  | 1,526                | 604                  | 1,524                |
| ดอกเบี้ย                                                                                         | 250                  | 353                  | 248                  | 351                  |

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

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

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

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



## 9 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

|                                                                                            | งบการเงินรวม        |                                      |                                   |                      |                               |                            |                |                                                           |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------|
|                                                                                            | พ.ศ. 2554           |                                      |                                   |                      |                               |                            |                |                                                           |                           |
|                                                                                            | ชั้นปกติ<br>ล้านบาท | ชั้นกล่าวถึงเป็น<br>พิเศษ<br>ล้านบาท | ชั้นต่ำกว่า<br>มาตรฐาน<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>จะสูญ<br>ล้านบาท | สำรอง<br>ทั่วไป<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ลูกหนี้<br>ธุรกิจหลัก<br>กรัฟฟ์และ<br>เช่าซื้อ<br>ล้านบาท | รวม<br>ทั้งหมด<br>ล้านบาท |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2553                                                           | 323                 | 34                                   | 691                               | 59                   | 363                           | 935                        | 2,405          | 199                                                       | 2,604                     |
| บวก เพิ่มระหว่างปี                                                                         | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | 889                        | 889            | 189                                                       | 1,078                     |
| หนี้สูญรับคืน                                                                              | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | 299                        | 299            | -                                                         | 299                       |
| โอนมาจากค่าเผื่อการปรับ<br>มูลค่าจากการปรับ<br>โครงสร้างหนี้                               | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | 3                          | 3              | -                                                         | 3                         |
| โอนกลับจากการขายให้<br>บริษัท บริหารสินทรัพย์<br>สาทร จำกัด                                | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | 7                          | 7              | -                                                         | 7                         |
| โอนกลับจากเงินลงทุน<br>ในลูกหนี้                                                           | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | 14                         | 14             | -                                                         | 14                        |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี                                                                        | -                   | (139)                                | (390)                             | (1)                  | (60)                          | -                          | (590)          | (63)                                                      | (653)                     |
| โอนไปค่าเผื่อการปรับ<br>มูลค่าจากการปรับ<br>โครงสร้างหนี้                                  | -                   | -                                    | -                                 | -                    | -                             | (5)                        | (5)            | -                                                         | (5)                       |
| การเปลี่ยนแปลงมูลค่า<br>หลักประกัน หรือการ<br>โอนสำรองทั่วไปไปเป็น<br>สำรองเฉพาะรายลูกหนี้ | 90                  | 146                                  | 119                               | 267                  | 189                           | (811)                      | -              | (2)                                                       | (2)                       |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2554                                                           | 413                 | 41                                   | 420                               | 325                  | 492                           | 1,331                      | 3,022          | 323                                                       | 3,345                     |

|                                                                                                | งบการเงินรวม        |                                          |                                   |                      |                               |                            |                |                                                           |                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------|
|                                                                                                | พ.ศ. 2553           |                                          |                                   |                      |                               |                            |                |                                                           |                           |
|                                                                                                | ชั้นปกติ<br>ล้านบาท | ชั้นกล่าว<br>ถึงเป็น<br>พิเศษ<br>ล้านบาท | ชั้นต่ำกว่า<br>มาตรฐาน<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>จะสูญ<br>ล้านบาท | สำรอง<br>ทั่วไป<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท | ลูกหนี้<br>ธุรกิจหลัก<br>ทรัพย์และ<br>เช่าซื้อ<br>ล้านบาท | รวม<br>ทั้งหมด<br>ล้านบาท |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2552                                                               | 247                 | 51                                       | 1,142                             | 358                  | 5,558                         | 146                        | 7,502          | 442                                                       | 7,944                     |
| บวก เพิ่มระหว่างปี                                                                             | -                   | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 757                        | 757            | 58                                                        | 815                       |
| หนี้สูญรับคืน                                                                                  | -                   | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 252                        | 252            | -                                                         | 252                       |
| โอนมาจากค่าเผื่อการปรับ<br>มูลค่าจากการปรับ<br>โครงสร้างหนี้                                   | -                   | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 7                          | 7              | -                                                         | 7                         |
| โอนกลับจากการขายให้<br>บริษัท บริหารสินทรัพย์<br>สาทร จำกัด                                    | -                   | -                                        | -                                 | -                    | 24                            | -                          | 24             | -                                                         | 24                        |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี                                                                            | -                   | (6)                                      | (632)                             | -                    | (319)                         | (24)                       | (981)          | (287)                                                     | (1,268)                   |
| โอนไปค่าเผื่อการปรับ<br>มูลค่าจากการปรับ<br>โครงสร้างหนี้                                      | -                   | -                                        | -                                 | -                    | -                             | (7)                        | (7)            | -                                                         | (7)                       |
| โอนกลับรายการลูกหนี้ที่<br>ปิดบัญชีแล้วมีสำรอง<br>เหลืออยู่                                    | (11)                | -                                        | -                                 | -                    | (87)                          | -                          | (98)           | (14)                                                      | (112)                     |
| โอนสำรองไปเป็นสำรอง<br>สินเชื่อในตลาดเงิน                                                      | -                   | -                                        | -                                 | -                    | -                             | (2)                        | (2)            | -                                                         | (2)                       |
| ตัดบัญชีจากการขาย<br>ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้                                             | -                   | -                                        | (3)                               | (7)                  | (1,871)                       | -                          | (1,881)        | -                                                         | (1,881)                   |
| สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจาก<br>การเปลี่ยนชั้นหรือการ<br>เปลี่ยนแปลงมูลค่าหลัก<br>ประกันหรือการโอน | 87                  | (11)                                     | 184                               | (292)                | 116                           | (84)                       | -              | -                                                         | -                         |
| สำรองทั่วไปเป็นสำรอง<br>ตัดบัญชีจากการขาย<br>บริษัทย่อย                                        | -                   | -                                        | -                                 | -                    | (3,058)                       | (110)                      | (3,168)        | -                                                         | (3,168)                   |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2553                                                               | 323                 | 34                                       | 691                               | 59                   | 363                           | 935                        | 2,405          | 199                                                       | 2,604                     |

|                                        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                                          |                                   |                      |                               |                            |                |
|----------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|
|                                        | พ.ศ. 2554            |                                          |                                   |                      |                               |                            |                |
|                                        | ชั้นปกติ<br>ล้านบาท  | ชั้นกล่าว<br>ถึงเป็น<br>พิเศษ<br>ล้านบาท | ชั้นต่ำกว่า<br>มาตรฐาน<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>จะสูญ<br>ล้านบาท | สำรอง<br>ทั่วไป<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553          | 323                  | 34                                       | 691                               | 59                   | 363                           | 954                        | 2,424          |
| บวก เพิ่มระหว่างปี                     | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 942                        | 942            |
| โอนมาจากค่าเผื่อการปรับ                | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้          | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 3                          | 3              |
| โอนกลับจากการขายให้ บริษัท             | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 7                          | 7              |
| บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด             | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| หนี้สูญรับคืน                          | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 299                        | 299            |
| โอนจากเงินลงทุนในลูกหนี้               | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 14                         | 14             |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี                    | -                    | (139)                                    | (390)                             | (1)                  | (60)                          | -                          | (590)          |
| โอนไปค่าเผื่อการปรับ                   | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้          | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | (5)                        | (5)            |
| สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้น | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน     | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรอง       | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| เฉพาะรายลูกหนี้                        | 90                   | 146                                      | 119                               | 267                  | 189                           | (811)                      | -              |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554          | 413                  | 41                                       | 420                               | 325                  | 492                           | 1,403                      | 3,094          |

|                                        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                                          |                                   |                      |                               |                            |                |
|----------------------------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|
|                                        | พ.ศ. 2553            |                                          |                                   |                      |                               |                            |                |
|                                        | ชั้นปกติ<br>ล้านบาท  | ชั้นกล่าว<br>ถึงเป็น<br>พิเศษ<br>ล้านบาท | ชั้นต่ำกว่า<br>มาตรฐาน<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>ล้านบาท | ชั้นสงสัย<br>จะสูญ<br>ล้านบาท | สำรอง<br>ทั่วไป<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552          | 247                  | 51                                       | 1,141                             | 357                  | 2,404                         | 37                         | 4,237          |
| บวก เพิ่มระหว่างปี                     | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 775                        | 775            |
| หนี้สูญรับคืน                          | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 252                        | 252            |
| โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก       | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| การปรับโครงสร้างหนี้                   | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | 7                          | 7              |
| โอนกลับรายการตัดบัญชีจากการโอนหนี้     | -                    | -                                        | -                                 | -                    | 24                            | -                          | 24             |
| หัก หนี้สูญตัดบัญชี                    | -                    | (6)                                      | (632)                             | -                    | (319)                         | (24)                       | (981)          |
| ตัดบัญชีจากการโอนไปค่าเผื่อการปรับ     | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้          | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | (7)                        | (7)            |
| โอนสำรองไปเป็นสำรองสินเชื่อ            | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| ในตลาดเงิน                             | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | (2)                        | (2)            |
| ตัดบัญชีจากการขายลูกหนี้               | -                    | -                                        | (3)                               | (7)                  | (1,871)                       | -                          | (1,881)        |
| สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้น | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน     | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรอง       | -                    | -                                        | -                                 | -                    | -                             | -                          | -              |
| เฉพาะรายลูกหนี้                        | 76                   | (11)                                     | 185                               | (291)                | 125                           | (84)                       | -              |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554          | 323                  | 34                                       | 691                               | 59                   | 363                           | 954                        | 2,424          |

## 10 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

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

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุงโอนผ่านบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## 11 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการควมรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

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

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

|                                                 | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                               |                      |                    |                                                    |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------------|
|                                                 | พ.ศ. 2554                                          |                      |                    |                                                    |
|                                                 | ยอด ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | จำหน่าย<br>ล้านบาท | ยอด ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท |
| อสังหาริมทรัพย์<br>- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก | 2,638                                              | 4                    | (667)              | 1,975                                              |
| รวม                                             | 2,638                                              | 4                    | (667)              | 1,975                                              |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                          | (605)                                              | -                    | 91                 | (514)                                              |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ                       | 2,033                                              | 4                    | (576)              | 1,461                                              |

|                                                 | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                               |                      |                    |                                                    |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------------------|
|                                                 | พ.ศ. 2553                                          |                      |                    |                                                    |
|                                                 | ยอด ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2552<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | จำหน่าย<br>ล้านบาท | ยอด ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| อสังหาริมทรัพย์<br>- 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                                              |

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. อย่างไรก็ตาม ราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริง อาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนั้น ธนาคารมีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ หากธนาคารไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารจะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบัน

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



12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุกฤษี (ต่อ)

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



12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุกฤษ (ต่อ)

|                                           | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                      |           |                    |       |                                           |                   |                    |       |                                           |                     |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|--------------------|-------|-------------------------------------------|-------------------|--------------------|-------|-------------------------------------------|---------------------|
|                                           | ราคาทุน/ราคาประเมิน                       |           |                    |       |                                           | ค่าเสื่อมราคาสะสม |                    |       |                                           |                     |
|                                           | ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 ล้านบาท | เพิ่ม/หัก | จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | โอนไป | ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ล้านบาท | ค่าเสื่อมราคา     | จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | โอนไป | ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 ล้านบาท | มูลค่าสุทธิตามบัญชี |
| ที่ดิน                                    |                                           |           |                    |       |                                           |                   |                    |       |                                           |                     |
| ราคาทุนเดิม                               | 804                                       | -         | (237)              | (4)   | 563                                       | -                 | -                  | -     | -                                         | 563                 |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาใหม่ พ.ศ. 2549) | 470                                       | -         | (17)               | (3)   | 450                                       | -                 | -                  | -     | -                                         | 450                 |
| ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาใหม่ พ.ศ. 2549)    | (88)                                      | -         | -                  | -     | (88)                                      | -                 | -                  | -     | -                                         | (88)                |
| อาคาร                                     |                                           |           |                    |       |                                           |                   |                    |       |                                           |                     |
| ราคาทุนเดิม                               | 2,772                                     | 68        | (730)              | (13)  | 2,097                                     | (92)              | 369                | 10    | (917)                                     | 1,180               |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาใหม่ พ.ศ. 2549) | 456                                       | -         | (276)              | -     | 180                                       | (6)               | 139                | -     | (63)                                      | 117                 |
| ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาใหม่ พ.ศ. 2549)    | (177)                                     | -         | -                  | -     | (177)                                     | 17                | -                  | -     | 85                                        | (92)                |
| อุปกรณ์                                   | 2,444                                     | 147       | (232)              | -     | 2,359                                     | (248)             | 185                | -     | (1,783)                                   | 558                 |
| สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง        | 32                                        | 115       | (79)               | -     | 68                                        | -                 | -                  | -     | -                                         | 68                  |
| รวม                                       | 6,713                                     | 330       | (1,571)            | (20)  | 5,452                                     | (329)             | 693                | 10    | (2,678)                                   | 2,756               |

### 13 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

|                                                                | งบการเงินรวม              |                                                  |                      |                                 |                           |                               |                                                  |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                | อายุ<br>การตัด<br>จำหน่าย | ยอดคงเหลือ<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(โอนออก)<br>ล้านบาท | ตัด<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | รายการ<br>ตัดบัญชี<br>ล้านบาท | ยอดคงเหลือ<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท |
| รายการในการพัฒนาปรับปรุง<br>ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา | -                         | 60                                               | 98                   | (49)                            | -                         | -                             | 109                                              |
| ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์                                        | 5 - 10 ปี                 | 406                                              | 22                   | 49                              | (19)                      | (99)                          | 359                                              |
| ค่าสิทธิ                                                       | 5 ปี                      | 4                                                | -                    | -                               | -                         | (1)                           | 3                                                |
| รวม                                                            |                           | 470                                              | 120                  | -                               | (19)                      | (100)                         | 471                                              |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                                         |                           | (19)                                             |                      |                                 |                           |                               | -                                                |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ                                    |                           | 451                                              |                      |                                 |                           |                               | 471                                              |

|                                                                | งบการเงินรวม              |                                                      |                      |                                |                           |                               |                                        |                                                      |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                | อายุ<br>การตัด<br>จำหน่าย | ยอดคง<br>เหลือ 31<br>ธันวาคม<br>พ.ศ. 2552<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนเข้า<br>(โอนออก)<br>ล้านบาท | ตัด<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | รายการ<br>ตัดบัญชี<br>ล้านบาท | รายการ<br>ปรับปรุง<br>บัญชี<br>ล้านบาท | ยอดคง<br>เหลือ 31<br>ธันวาคม<br>พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| รายการในการพัฒนาปรับปรุง<br>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)                                                 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ                                    |                           | 427                                                  |                      |                                |                           |                               |                                        | 451                                                  |

|                                                                | งบการเงินเฉพาะธนาคาร      |                                                  |                      |                                 |                           |                               |                                                  |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                | อายุ<br>การตัด<br>จำหน่าย | ยอดคงเหลือ<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(โอนออก)<br>ล้านบาท | ตัด<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | รายการ<br>ตัดบัญชี<br>ล้านบาท | ยอดคงเหลือ<br>31 ธันวาคม<br>พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท |
| รายการในการพัฒนาปรับปรุง<br>ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา | -                         | 60                                               | 81                   | (38)                            | -                         | -                             | 103                                              |
| ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์                                        | 5 - 10 ปี                 | 399                                              | 17                   | 38                              | (19)                      | (96)                          | 339                                              |
| ค่าสิทธิ                                                       | 5 ปี                      | 2                                                | -                    | -                               | -                         | (1)                           | 1                                                |
| รวม                                                            |                           | 461                                              | 98                   | -                               | (19)                      | (97)                          | 443                                              |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                                         |                           | (19)                                             |                      |                                 |                           |                               | -                                                |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ                                    |                           | 442                                              |                      |                                 |                           |                               | 443                                              |

|                                                            | งบการเงินเฉพาะธนาคาร      |                                                      |                      |                                 |                           |                               |                                        |                                                      |
|------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                            | อายุ<br>การตัด<br>จำหน่าย | ยอดคง<br>เหลือ 31<br>ธันวาคม<br>พ.ศ. 2552<br>ล้านบาท | เพิ่มขึ้น<br>ล้านบาท | โอนเข้า/<br>(โอนออก)<br>ล้านบาท | ตัด<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | รายการ<br>ตัดบัญชี<br>ล้านบาท | รายการ<br>ปรับปรุง<br>บัญชี<br>ล้านบาท | ยอดคง<br>เหลือ 31<br>ธันวาคม<br>พ.ศ. 2552<br>ล้านบาท |
| รายการในการพัฒนาปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์ - 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 ค่าเพื่อการด้อยค่า                                     |                           |                                                      |                      |                                 |                           |                               |                                        |                                                      |
| เงินสำรองส่วนเกิน                                          |                           | (393)                                                |                      |                                 |                           |                               |                                        | (19)                                                 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ                                |                           | 412                                                  |                      |                                 |                           |                               |                                        | 442                                                  |

#### 14 ผลประกอบการของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน

ผลประกอบการของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงานมาจากผลประกอบการของบริษัทย่อยที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2553 ให้ธนาคารขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าวตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 7.7

##### ก) กระแสเงินสดของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน

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

##### ข) กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี

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

## 15 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

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

## 16 เงินรับฝาก

### 16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

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

### 16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

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



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

## 17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

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

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

## 18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

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

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

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

(ข) ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2550 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศจำนวน 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 ชำระดอกเบี้ยทุกวันที 20 กุมภาพันธ์ และวันที่ 20 สิงหาคม ของทุกปี (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมี Call Options ใน 3 กรณี

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

ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องรวมทั้งการห้ามกู้ยืมค่าประกันหรือก่อภาระผูกพันใดๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่ายภายใน 120 วัน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

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

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมี Call Options ใน 3 กรณี

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

ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจาก ธปท. ก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการห้ามกู้ยืมค่าประกันหรือก่อภาระผูกพันใดๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่าย ยกเว้นจะมีสิทธิที่ด้อยกว่าหรือเท่ากัน

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

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

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิดังกล่าว สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ ในกรณีดังนี้

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายที่ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้

ทั้งนี้ทั้ง 2 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจาก ธปท. ก่อน

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

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ฝกก. (02) 808/2554 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

19 ประมาณการหนี้สิน

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

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

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

|                                                    | พ.ศ. 2554               |                                 |
|----------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|
|                                                    | งบการเงินรวม<br>ล้านบาท | งบการเงินเฉพาะธนาคาร<br>ล้านบาท |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน | 1,058                   | 1,007                           |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน               | 1,058                   | 1,007                           |

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

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

ค่าใช้จ่ายสำหรับผลประโยชน์พนักงานรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังต่อไปนี้

|                      | พ.ศ. 2554               |                                 |
|----------------------|-------------------------|---------------------------------|
|                      | งบการเงินรวม<br>ล้านบาท | งบการเงินเฉพาะธนาคาร<br>ล้านบาท |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 66                      | 57                              |
| ต้นทุนดอกเบี้ย       | 45                      | 43                              |
| รวม                  | 111                     | 100                             |

สมมติฐานที่สำคัญหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

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

## 20 หนี้สินอื่น

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

## 21 ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียนของธนาคารเป็นดังนี้

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



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

### การเพิ่มทุน

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

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

### 22 องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ

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

#### (ก) ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

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

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(ข) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

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

## 23 สำรองตามกฎหมาย

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

## 24 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

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

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันสิ้นปี

25 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

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

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

มูลค่ายุติธรรมถ่วงเฉลี่ยของสิทธิในการซื้อหุ้นระหว่างปีที่คำนวณด้วย Binomial Valuation Model มีค่าเท่ากับ RM 4.89 ณ วันที่ให้สิทธิ โดยมีข้อมูลพื้นฐานดังต่อไปนี้

|                                                       |              |
|-------------------------------------------------------|--------------|
| ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของราคาที่เราคาดว่าจะได้รับคืน | ร้อยละ 32.00 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลที่เราคาดว่าจะได้รับ             | ร้อยละ 1.43  |
| อายุสิทธิที่เราคาดว่าจะซื้อหุ้น                       | 1.75 ปี      |
| ราคาหุ้นถ่วงเฉลี่ย ณ วันที่ให้สิทธิ                   | RM 6.65      |
| อัตราดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ยที่ไม่มีความเสี่ยงต่อปี        | ร้อยละ 3.01  |

ความผันผวนของราคาหุ้นวัดมูลค่าโดยใช้ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของราคาที่เราคาดว่าจะได้รับคืน โดยคำนวณจากการวิเคราะห์ทางสถิติของราคาหุ้นในช่วง 2 ปีที่ผ่านมาเป็นเกณฑ์

รายละเอียดการเคลื่อนไหว ของสิทธิซื้อหุ้นคงเหลือมีดังนี้ :

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

\* RM = Ringgit Malaysia

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

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

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

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

ผู้มีสิทธิตาม EOP จะต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนของ CIMB Group Holding Berhad ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขในการจ้างงานอย่างต่อเนื่อง

หากมีการเลิกจ้างพนักงานที่ไม่ใช่การเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตาย หุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรรแก่พนักงานจะถูกจำหน่ายในราคาตลาดและบริจาคให้แก่มูลนิธิ CIMB ในประเทศมาเลเซียในนามของพนักงาน ถ้ามีการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตายของพนักงานที่มีหุ้นคงเหลือยังไม่ได้จัดสรร หุ้นตามสิทธิจะถูกจัดสรรแก่พนักงานหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดในวันที่มีการเลิกจ้างหรือทุพพลภาพหรือตาย

มูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยของหุ้นทุน ซึ่งถูกซื้อในช่วง 10 วันทำการก่อนหน้าเพื่อให้แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไขตามแผนการให้หุ้นทุนเท่ากับ RM 8.27 ต่อหุ้น

การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหว ของจำนวนหุ้นสามัญตามแผนการให้หุ้นทุน มีดังนี้:

|                        | จำนวนหุ้น ตามแผนการให้หุ้นทุนพ.ศ. 2554<br>หน่วย |
|------------------------|-------------------------------------------------|
| ยอดคงเหลือต้นปี        | -                                               |
| ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี | 26                                              |
| ใช้สิทธิระหว่างปี      | (6)                                             |
| ยอดคงเหลือปลายปี       | 20                                              |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 1.4 ล้านบาท

## 26 รายได้ดอกเบี้ย

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

## 27 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

|                                | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| เงินรับฝาก                     | 2,061                | 1,021                | 2,014                | 1,020                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 105                  | 90                   | 94                   | 82                   |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก | 386                  | 350                  | 386                  | 350                  |
| ตราสารหนี้ที่ออก               |                      |                      |                      |                      |
| - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ             | 304                  | 302                  | 299                  | 297                  |
| - อื่นๆ                        | 644                  | 181                  | 644                  | 181                  |
| อื่นๆ                          | 4                    | 3                    | 4                    | 3                    |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย             | 3,459                | 1,947                | 3,441                | 1,933                |

## 28 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

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

## 29 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรวัรรตเงินตราต่างประเทศ

|                                                             | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                             | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรวัรรตเงินตราต่างประเทศ |                      |                      |                      |                      |
| เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์                          |                      |                      |                      |                      |
| ด้านอัตราแลกเปลี่ยน                                         | 646                  | (282)                | 646                  | (282)                |
| ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย                             | (306)                | 583                  | (306)                | 583                  |
| ตราสารหนี้                                                  | 12                   | 10                   | 12                   | 10                   |
| อื่นๆ                                                       | 78                   | 18                   | -                    | -                    |
| รวม                                                         | 430                  | 329                  | 352                  | 311                  |
| ขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยง                               | -                    | (13)                 | -                    | (13)                 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรวัรรตเงินตราต่างประเทศ      | 430                  | 316                  | 352                  | 298                  |

### 30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

|                                          | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                          | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย | 1                    | 13                   | -                    | 9                    |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด             | 1                    | -                    | 1                    | -                    |
| เงินลงทุนทั่วไป                          | (8)                  | 2                    | (11)                 | (6)                  |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม       | 90                   | 177                  | 90                   | 486                  |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน                    | 84                   | 192                  | 80                   | 489                  |

### 31 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

|                                       | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                       | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์   | 82                   | 282                  | 81                   | 281                  |
| กำไรจากการขายสินทรัพย์รอการขาย        | -                    | -                    | -                    | 85                   |
| รายได้จากหนี้สงสัยจะสูญโอนกลับ        | 12                   | 7                    | -                    | -                    |
| รายได้รับจากเงินปันผล                 | 199                  | 197                  | 198                  | 196                  |
| ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคารโอนกลับ | 98                   | -                    | 98                   | -                    |
| กำไรจากการขายลูกหนี้                  | 200                  | -                    | 200                  | -                    |
| รายได้อื่น                            | 131                  | 120                  | 106                  | 142                  |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ            | 722                  | 606                  | 683                  | 704                  |

### 32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

|                              | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                              | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | -                    | 26                   | -                    | 26                   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้    | 1,075                | 800                  | 942                  | 775                  |
| รวม                          | 1,075                | 826                  | 942                  | 801                  |

### 33 ภาษีเงินได้บุคคล

ธนาคารไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับปีหลังจากคำนวณบวกกลับกำไรหรือขาดทุนทางบัญชีด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารมีผลขาดทุนทางภาษีมากกว่ากำไรสุทธิสำหรับปี

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่แสดงในงบการเงินรวมเป็นภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทย่อย



## 34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

## 35 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี (หมายเหตุ 21)

กำไรต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี (หมายเหตุ 21)

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

## 36 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

### 36.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อย เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจเป็นต้นไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

|                        | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                        | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| สำหรับการใช้ไฟฟ้า      | 6                    | 6                    | 6                    | 6                    |
| สำหรับค้ำประกันเงินกู้ | 45                   | 45                   | -                    | -                    |
| รวม                    | 51                   | 51                   | 6                    | 6                    |

### 36.2 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนประเภทหุ้นทุนซึ่งแสดงไว้เป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้กำหนดให้ธนาคารจำหน่ายเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงภายใน 1 ปี ถึง 10 ปีนับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

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

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

## 37 การระดมทุนและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 37.1 การระดมทุน

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

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

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

### 37.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 และ พ.ศ. 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร และบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

|                                                               | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
|                                                               | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท                | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง                     | 442                                 | 836                  |
| ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม                       |                                     |                      |
| - ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคาร | 253                                 | 95                   |
| - ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคาร       |                                     |                      |
| ดังนั้นแสดงยอดทุนทรัพย์รวม                                    | 24,591                              | 24,592               |
| <b>รวม</b>                                                    | <b>25,286</b>                       | <b>25,523</b>        |

ในส่วนของคดีฟ้องร้องดังกล่าว ส่วนหนึ่งจำนวน 24,500 ล้านบาทเป็นคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับ บสท. และธนาคารอื่น ซึ่งลูกหนี้ได้ฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายกรณีถูกโอนหนี้จากธนาคารต่าง ๆ ไปยัง บสท. แต่การโอนลูกหนี้ดังกล่าวเป็นการโอนตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ดังนั้นธนาคารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ทั้งนี้หนี้ในส่วนของธนาคารที่โอนไป บสท. มีจำนวนประมาณ 959 ล้านบาท ซึ่งเป็นหนี้ที่เกิดก่อนธนาคารควบรวมกิจการ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 106 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 108 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยยังได้รับรู้สำรองสำหรับรายการ นอกงบดุลเกี่ยวกับการค้าประกัน ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลยจำนวน 284 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 110 ล้านบาท)

(ข) ธนาคารมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุน (ถ้ามี) จาก บสท. ตามที่กล่าวไว้ในสัญญาโอนสินทรัพย์ต่อลูกค้าให้กับ บสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43

### 37.3 การผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

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

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

### 37.4 การผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีการผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนา ระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 15 ล้านบาท และ 0.01 ล้านบาทเหรียญสหรัฐ (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 170 ล้านบาท และ 0.09 ล้านบาทเหรียญสหรัฐ)

### 38 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

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

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

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

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

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

|                                                              | งบการเงินรวม                                             |                                      |                       |                              |                    |                       |                        |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|
|                                                              | พ.ศ. 2554                                                |                                      |                       |                              |                    |                       |                        |
|                                                              | เงินให้สินเชื่อคงค้าง<br>ถัวเฉลี่ย<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท | ภาระผูกพัน<br>ล้านบาท | สินทรัพย์<br>อื่น<br>ล้านบาท | เงินฝาก<br>ล้านบาท | เงินกู้ยืม<br>ล้านบาท | หนี้สินอื่น<br>ล้านบาท |
| <b>บริษัทย่อย</b>                                            |                                                          |                                      |                       |                              |                    |                       |                        |
| บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)                      | -                                                        | -                                    | -                     | -                            | 259                | -                     | -                      |
|                                                              | -                                                        | -                                    | -                     | -                            | 259                | -                     | -                      |
| <b>ผู้ถือหุ้นใหญ่</b>                                        |                                                          |                                      |                       |                              |                    |                       |                        |
| CIMB Bank Berhad                                             | -                                                        | -                                    | -                     | 244                          | -                  | 678                   | 182                    |
|                                                              | -                                                        | -                                    | -                     | 244                          | -                  | 678                   | 182                    |
| <b>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</b>                         |                                                          |                                      |                       |                              |                    |                       |                        |
| CIMB Bank (L) Ltd.                                           | -                                                        | -                                    | -                     | 291                          | -                  | 2,547                 | 35                     |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด | -                                                        | -                                    | 1                     | -                            | 25                 | -                     | -                      |
| กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล<br>โกลบอล บอนด์             | -                                                        | -                                    | -                     | 4                            | -                  | 428                   | 1                      |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด                             | -                                                        | -                                    | -                     | 1                            | 562                | -                     | 25                     |
|                                                              | -                                                        | -                                    | 1                     | 296                          | 587                | 2,975                 | 61                     |
| <b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>                                |                                                          |                                      |                       |                              |                    |                       |                        |
| บริษัทอื่น                                                   | 122                                                      | 119                                  | -                     | -                            | 2                  | -                     | -                      |
|                                                              | 122                                                      | 119                                  | -                     | -                            | 2                  | -                     | -                      |
| <b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>                                 |                                                          |                                      |                       |                              |                    |                       |                        |
|                                                              | 1                                                        | 1                                    | -                     | -                            | 83                 | 9                     | -                      |
|                                                              | 1                                                        | 1                                    | -                     | -                            | 83                 | 9                     | -                      |

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

|                                                              | งบการเงินรวม                                    |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|
|                                                              | พ.ศ. 2553                                       |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
|                                                              | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | เงินให้<br>สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท | ภาระ<br>ผูกพัน<br>ล้านบาท | สินทรัพย์<br>อื่น<br>ล้านบาท | เงินฝาก<br>ล้านบาท | เงินกู้ยืม<br>ล้านบาท | หนี้สินอื่น<br>ล้านบาท |
| <b>บริษัทย่อย</b>                                            |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| บริษัทเงินทุนกรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน)                      | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 256                | -                     | -                      |
|                                                              | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 256                | -                     | -                      |
| <b>ผู้ถือหุ้นใหญ่</b>                                        |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| CIMB Bank Berhad                                             | -                                               | -                                        | -                         | 149                          | -                  | -                     | 54                     |
|                                                              | -                                               | -                                        | -                         | 149                          | -                  | -                     | 54                     |
| <b>บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน</b>                         |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| CIMB Bank (L) Ltd.                                           | -                                               | -                                        | -                         | 406                          | -                  | 2,529                 | 35                     |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 9                  | -                     | -                      |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด                             | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 593                | -                     | -                      |
|                                                              | -                                               | -                                        | -                         | 406                          | 602                | 2,529                 | 35                     |
| <b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>                                |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| บริษัทอื่น                                                   | 165                                             | 123                                      | 1                         | -                            | 2                  | -                     | -                      |
|                                                              | 165                                             | 123                                      | 1                         | -                            | 2                  | -                     | -                      |
| <b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>                                 |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
|                                                              | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 28                 | -                     | -                      |
|                                                              | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 28                 | -                     | -                      |



|                                                                          | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                            |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|
|                                                                          | พ.ศ. 2554                                       |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
|                                                                          | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | เงินให้<br>สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท | ภาระ<br>ผูกพัน<br>ล้านบาท | สินทรัพย์<br>อื่น<br>ล้านบาท | เงินฝาก<br>ล้านบาท | เงินกู้ยืม<br>ล้านบาท | หนี้สินอื่น<br>ล้านบาท |
| บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง                                      |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี<br>(ประเทศไทย) จำกัด                         | 190                                             | -                                        | -                         | -                            | 94                 | -                     | 1                      |
| บริษัท เซ็นเตอร์ออสโตรัส จำกัด<br>(เดิมชื่อ "บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด") | 5,158                                           | 6,208                                    | -                         | -                            | 31                 | -                     | -                      |
| บริษัท ซีที คอล จำกัด<br>(เดิมชื่อ "บริษัท บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด")   | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 11                 | -                     | 7                      |
| บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด<br>(มหาชน)                              | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 259                | -                     | -                      |
| บริษัท เวิลด์ลิส จำกัด<br>(เดิมชื่อ "บริษัท บีที เวิลด์ลิส จำกัด")       | 942                                             | 915                                      | 400                       | -                            | 28                 | -                     | -                      |
|                                                                          | 6,290                                           | 7,123                                    | 400                       | -                            | 423                | -                     | 8                      |
| ผู้ถือหุ้นใหญ่                                                           |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| CIMB Bank Berhad                                                         | -                                               | -                                        | -                         | 244                          | -                  | 678                   | 182                    |
|                                                                          | -                                               | -                                        | -                         | 244                          | -                  | 678                   | 182                    |
| บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน                                            |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| CIMB Bank (L) Ltd.                                                       | -                                               | -                                        | -                         | 291                          | -                  | 2,547                 | 35                     |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด             | -                                               | -                                        | 1                         | -                            | 25                 | -                     | -                      |
| กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล<br>โกลบอล บอนด์                         | -                                               | -                                        | -                         | 4                            | -                  | 428                   | 1                      |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด                                         | -                                               | -                                        | -                         | 1                            | 562                | -                     | 25                     |
|                                                                          | -                                               | -                                        | 1                         | 296                          | 587                | 2,975                 | 61                     |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน                                                   |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| บริษัทอื่น                                                               | 122                                             | 119                                      | -                         | -                            | 2                  | -                     | -                      |
|                                                                          | 122                                             | 119                                      | -                         | -                            | 2                  | -                     | -                      |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน                                                    | 1                                               | 1                                        | -                         | -                            | 83                 | 9                     | -                      |
|                                                                          | 1                                               | 1                                        | -                         | -                            | 83                 | 9                     | -                      |

|                                                                         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                            |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|
|                                                                         | พ.ศ. 2553                                       |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
|                                                                         | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>จำหน่าย<br>ล้านบาท | เงินให้<br>สินเชื่อ<br>คงค้าง<br>ล้านบาท | ภาระ<br>ผูกพัน<br>ล้านบาท | สินทรัพย์<br>อื่น<br>ล้านบาท | เงินฝาก<br>ล้านบาท | เงินกู้ยืม<br>ล้านบาท | หนี้สินอื่น<br>ล้านบาท |
| บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง                                     |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี<br>(ประเทศไทย) จำกัด                        | 79                                              | 125                                      | -                         | 2                            | 76                 | -                     | 1                      |
| บริษัท เซ็นเตอร์ออดิซิส จำกัด<br>(เดิมชื่อ "บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด") | 3,019                                           | 3,763                                    | -                         | -                            | 31                 | -                     | -                      |
| บริษัท ซีที คอล จำกัด<br>(เดิมชื่อ "บริษัท บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด")  | 4                                               | -                                        | -                         | -                            | 2                  | -                     | -                      |
| บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด<br>(มหาชน)                             | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 256                | -                     | -                      |
| บริษัท เวลต์ลีส จำกัด<br>(เดิมชื่อ "บริษัท บีที เวลต์ลีส จำกัด")        | 596                                             | 790                                      | 270                       | -                            | 28                 | -                     | -                      |
|                                                                         | 3,698                                           | 4,678                                    | 270                       | 2                            | 393                | -                     | 1                      |
| ผู้ถือหุ้นใหญ่                                                          |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| CIMB Bank Berhad                                                        | -                                               | -                                        | -                         | 149                          | -                  | -                     | 54                     |
|                                                                         | -                                               | -                                        | -                         | 149                          | -                  | -                     | 54                     |
| บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน                                           |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| CIMB Bank (L) Ltd.                                                      | -                                               | -                                        | -                         | 406                          | -                  | 2,529                 | 35                     |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด            | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 9                  | -                     | -                      |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด                                        | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 593                | -                     | -                      |
|                                                                         | -                                               | -                                        | -                         | 406                          | 602                | 2,529                 | 35                     |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน                                                  |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
| บริษัทอื่น                                                              | 165                                             | 123                                      | 1                         | -                            | 2                  | -                     | -                      |
|                                                                         | 165                                             | 123                                      | 1                         | -                            | 2                  | -                     | -                      |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน                                                   |                                                 |                                          |                           |                              |                    |                       |                        |
|                                                                         | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 28                 | -                     | -                      |
|                                                                         | -                                               | -                                        | -                         | -                            | 28                 | -                     | -                      |

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

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

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

|                                                       | พ.ศ. 2554          |                              |                |
|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|----------------|
|                                                       | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตราต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>บริษัทใหญ่</b>                                     |                    |                              |                |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย                          |                    |                              |                |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่                               | 4,775              | -                            | 4,775          |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว                              | 5,658              | 4,828                        | 10,486         |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า |                    |                              |                |
| - สัญญาซื้อ                                           | -                  | 402                          | 402            |
| <b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>                         |                    |                              |                |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย      |                    |                              |                |
| - สัญญาขาย                                            | -                  | 2,954                        | 2,954          |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า      |                    |                              |                |
| - สัญญาซื้อ                                           | -                  | 256                          | 256            |
| - สัญญาขาย                                            | -                  | 95                           | 95             |

|                                                       | พ.ศ. 2553          |                              |                |
|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------|----------------|
|                                                       | เงินบาท<br>ล้านบาท | เงินตราต่างประเทศ<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>บริษัทใหญ่</b>                                     |                    |                              |                |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย                          |                    |                              |                |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่                               | 2,815              | -                            | 2,815          |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว                              | 5,111              | 4,928                        | 10,039         |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า |                    |                              |                |
| - สัญญาซื้อ                                           | -                  | 391                          | 391            |
| <b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>                         |                    |                              |                |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย      |                    |                              |                |
| - สัญญาขาย                                            | -                  | 2,135                        | 2,135          |

### 39 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

|                                                                                        | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                                                                        | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2554<br>ล้านบาท | พ.ศ. 2553<br>ล้านบาท |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น                                                                     | 282                  | 232                  | 211                  | 167                  |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ                                                                 | 57                   | -                    | 57                   | -                    |
| ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์<br>จากแผนการให้หุ้นทุน (หมายเหตุ 25 ข.) | 1                    | -                    | 1                    | -                    |
| ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ                                    | 340                  | 232                  | 269                  | 167                  |

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

#### 40 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารดำเนินธุรกิจการเงินและการธนาคาร บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจติดตามหนี้ ธุรกิจให้เข้าซื้อและธุรกิจให้เข้าสินทรัพย์แบบลีสซิ่ง ซึ่งไม่ถือเป็นส่วนงานทางธุรกิจเดียวกับธนาคาร

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

|                                                              | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 |                              |                       |                               |                         |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------|
|                                                              | ธุรกิจธนาคาร<br>ล้านบาท                    | ธุรกิจให้เข้าซื้อ<br>ล้านบาท | ธุรกิจอื่น<br>ล้านบาท | รายการตัด<br>บัญชี<br>ล้านบาท | งบการเงินรวม<br>ล้านบาท |
| รายได้ดอกเบี้ย                                               | 7,425                                      | 1,026                        | 32                    | (371)                         | 8,112                   |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                                           | (3,441)                                    | (376)                        | (19)                  | 377                           | (3,459)                 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                                          | 3,984                                      | 650                          | 13                    | 6                             | 4,653                   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ                             | 432                                        | 110                          | 338                   | (6)                           | 874                     |
| รายได้จากการดำเนินงาน                                        | 2,125                                      | 32                           | 90                    | (1)                           | 2,246                   |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ                               | (4,253)                                    | (595)                        | (475)                 | 1                             | (5,322)                 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า<br>ภาษีเงินได้ | (942)                                      | (189)                        | 2                     | 54                            | (1,075)                 |
|                                                              | -                                          | (49)                         | (2)                   | -                             | (51)                    |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิสำหรับปี                                    | 1,346                                      | (41)                         | (34)                  | 154                           | 1,325                   |

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

40 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

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

## 41 เครื่องมือทางการเงิน

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

### 41.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

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

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

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

## 41.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

### (ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

| รายการ                                    | งบการเงินรวม                                                  |                                     |                              |                |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|----------------|
|                                           | พ.ศ. 2554                                                     |                                     |                              |                |
|                                           | มีอัตราดอกเบี้ย<br>ปรับขึ้นอ้างอิง<br>ตามอัตราตลาด<br>ล้านบาท | มีอัตรา<br>ดอกเบี้ยคงที่<br>ล้านบาท | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                |                                                               |                                     |                              |                |
| เงินสด                                    | -                                                             | -                                   | 3,123                        | 3,123          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน            | 2,094                                                         | 603                                 | 2,508                        | 5,205          |
| เงินลงทุน                                 | 859                                                           | 23,593                              | 8,091                        | 32,543         |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย                     | -                                                             | -                                   | 154                          | 154            |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี   | 76,187                                                        | 42,795                              | 307                          | 119,289        |
| รายได้ค้างรับจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย | -                                                             | -                                   | 1,010                        | 1,010          |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                    | 79,140                                                        | 66,991                              | 15,193                       | 161,324        |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                  |                                                               |                                     |                              |                |
| เงินรับฝาก                                | 23,170                                                        | 76,528                              | 1,876                        | 101,574        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน            | 1,222                                                         | 1,901                               | 1,664                        | 4,787          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                 | -                                                             | -                                   | 144                          | 144            |
| เงินกู้ยืม                                | 3,857                                                         | 35,915                              | 544                          | 40,316         |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                      | 28,249                                                        | 114,344                             | 4,228                        | 146,821        |

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



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

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

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

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

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

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

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

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

|                                                 | งบการเงินรวม                           |                                     |                         |                                        |                                     |                         |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
|                                                 | พ.ศ. 2554                              |                                     |                         | พ.ศ. 2553                              |                                     |                         |
|                                                 | ยอดคง<br>เหลือ<br>ถัวเฉลี่ย<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) | ยอดคง<br>เหลือ<br>ถัวเฉลี่ย<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>   |                                        |                                     |                         |                                        |                                     |                         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 8,171                                  | 266                                 | 3.26                    | 7,819                                  | 136                                 | 1.73                    |
| เงินลงทุน                                       | 26,908                                 | 889                                 | 3.30                    | 23,657                                 | 796                                 | 3.36                    |
| เงินให้สินเชื่อ                                 | 104,937                                | 7,155                               | 6.82                    | 88,446                                 | 5,445                               | 6.16                    |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้       | 140,016                                | 8,310                               |                         | 119,922                                | 6,377                               |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b> |                                        |                                     |                         |                                        |                                     |                         |
| เงินรับฝาก                                      | 94,670                                 | 2,017                               | 2.13                    | 85,921                                 | 1,021                               | 1.19                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 5,380                                  | 105                                 | 1.95                    | 6,410                                  | 151                                 | 2.36                    |
| เงินกู้ยืม                                      | 27,367                                 | 948                                 | 3.46                    | 17,085                                 | 482                                 | 2.82                    |
| รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย     | 127,417                                | 3,070                               |                         | 109,416                                | 1,654                               |                         |

|                                                 | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                   |                                     |                         |                                        |                                     |                         |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
|                                                 | พ.ศ. 2554                              |                                     |                         | พ.ศ. 2553                              |                                     |                         |
|                                                 | ยอดคง<br>เหลือ<br>ถัวเฉลี่ย<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) | ยอดคง<br>เหลือ<br>ถัวเฉลี่ย<br>ล้านบาท | ดอกเบี้ยและ<br>เงินปันผล<br>ล้านบาท | อัตราเฉลี่ย<br>(ร้อยละ) |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>   |                                        |                                     |                         |                                        |                                     |                         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 8,009                                  | 267                                 | 3.34                    | 7,295                                  | 129                                 | 1.77                    |
| เงินลงทุน                                       | 26,878                                 | 888                                 | 3.30                    | 23,222                                 | 784                                 | 3.37                    |
| เงินให้สินเชื่อ                                 | 102,733                                | 6,467                               | 6.30                    | 86,865                                 | 5,066                               | 5.83                    |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้       | 137,620                                | 7,622                               |                         | 117,382                                | 5,979                               |                         |
| <b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b> |                                        |                                     |                         |                                        |                                     |                         |
| เงินรับฝาก                                      | 94,519                                 | 2,014                               | 2.13                    | 85,913                                 | 1,021                               | 1.19                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                  | 4,610                                  | 94                                  | 2.04                    | 6,255                                  | 82                                  | 1.31                    |
| เงินกู้ยืม                                      | 27,247                                 | 943                                 | 3.46                    | 16,964                                 | 475                                 | 2.80                    |
| รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย     | 126,376                                | 3,051                               |                         | 109,132                                | 1,578                               |                         |

**(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)**

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

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐ)

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

\* สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

### 41.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

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

| รายการ                                  | งบการเงินรวม                |                          |                         |                       |                |
|-----------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
|                                         | นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 |                          |                         |                       |                |
|                                         | เมื่อทวงถาม<br>ล้านบาท      | น้อยกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | มากกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | ไม่มีกำหนด<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>              |                             |                          |                         |                       |                |
| เงินสด                                  | 2,743                       | -                        | -                       | 2                     | 2,745          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน          | 2,555                       | 12,693                   | -                       | -                     | 15,248         |
| เงินลงทุน                               | 80                          | 9,138                    | 11,155                  | 1,104                 | 21,477         |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย                   | -                           | -                        | -                       | 154                   | 154            |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี | 3,009 <sup>(1)</sup>        | 36,363                   | 54,466                  | -                     | 93,838         |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                  | 8,387                       | 58,194                   | 65,621                  | 1,260                 | 133,462        |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                |                             |                          |                         |                       |                |
| เงินรับฝาก                              | 32,885                      | 60,803                   | 968                     | -                     | 94,656         |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน         | 1,596                       | 2,014                    | 2                       | -                     | 3,612          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม               | 251                         | -                        | -                       | -                     | 251            |
| เงินกู้ยืม                              | 2,945                       | 14,309                   | 5,400                   | -                     | 22,654         |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                    | 37,677                      | 77,126                   | 6,370                   | -                     | 121,173        |

| รายการ                                    | งบการเงินเฉพาะธนาคาร        |                          |                         |                       |                |
|-------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|
|                                           | นับจาก 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 |                          |                         |                       |                |
|                                           | เมื่อทวงถาม<br>ล้านบาท      | น้อยกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | มากกว่า 1 ปี<br>ล้านบาท | ไม่มีกำหนด<br>ล้านบาท | รวม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                |                             |                          |                         |                       |                |
| เงินสด                                    | 3,121                       | -                        | -                       | -                     | 3,121          |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน            | 4,020                       | 557                      | -                       | -                     | 4,577          |
| เงินลงทุน                                 | 132                         | 6,710                    | 24,831                  | 819                   | 32,492         |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย                     | -                           | -                        | -                       | 1,923                 | 1,923          |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี   | 4,272 <sup>(1)</sup>        | 49,397                   | 63,278                  | -                     | 116,947        |
| รายได้ค้างรับจากบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย | -                           | -                        | 1,010                   | -                     | 1,010          |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                    | 11,545                      | 56,664                   | 89,119                  | 2,742                 | 160,070        |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                  |                             |                          |                         |                       |                |
| เงินรับฝาก                                | 33,263                      | 67,132                   | 896                     | -                     | 101,291        |
| รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน           | 3,149                       | 1,399                    | 2                       | -                     | 4,550          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                 | 144                         | -                        | -                       | -                     | 144            |
| เงินกู้ยืม                                | 2,024                       | 31,330                   | 6,856                   | -                     | 40,210         |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                      | 38,580                      | 99,861                   | 7,754                   | -                     | 146,195        |

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

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

#### 41.4 มูลค่าธุรกรรม

มูลค่าธุรกรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

| รายการ                                   | งบการเงินรวม              |                           |                           |                           |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                          | พ.ศ. 2554                 |                           | พ.ศ. 2553                 |                           |
|                                          | มูลค่าตามบัญชี<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท | มูลค่าตามบัญชี<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>               |                           |                           |                           |                           |
| เงินสด                                   | 3,123                     | 3,123                     | 2,745                     | 2,745                     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ      | 5,205                     | 5,205                     | 15,248                    | 15,248                    |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน        | 2,527                     | 2,527                     | 2,476                     | 2,476                     |
| เงินลงทุนสุทธิ                           | 32,543                    | 32,642                    | 21,477                    | 21,467                    |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย                    | 154                       | 154                       | 154                       | 154                       |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิ                     | 116,212                   | 116,212                   | 91,403                    | 91,403                    |
| รายได้ค้างรับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย | 1,010                     | 1,010                     | -                         | -                         |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                   | 160,774                   | 160,873                   | 133,503                   | 133,493                   |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                 |                           |                           |                           |                           |
| เงินรับฝาก                               | 101,574                   | 101,574                   | 94,656                    | 94,656                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ      | 4,787                     | 4,787                     | 3,612                     | 3,612                     |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                | 144                       | 144                       | 251                       | 251                       |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน          | 2,271                     | 2,271                     | 1,941                     | 1,941                     |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม            | 40,316                    | 40,423                    | 22,654                    | 22,654                    |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                     | 149,092                   | 149,199                   | 123,114                   | 123,114                   |

| รายการ                                   | งบการเงินเฉพาะธนาคาร      |                           |                           |                           |
|------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                          | พ.ศ. 2554                 |                           | พ.ศ. 2553                 |                           |
|                                          | มูลค่าตามบัญชี<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท | มูลค่าตามบัญชี<br>ล้านบาท | มูลค่ายุติธรรม<br>ล้านบาท |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>               |                           |                           |                           |                           |
| เงินสด                                   | 3,121                     | 3,121                     | 2,743                     | 2,743                     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ      | 4,577                     | 4,577                     | 14,836                    | 14,836                    |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน        | 2,527                     | 2,527                     | 2,476                     | 2,476                     |
| เงินลงทุนสุทธิ                           | 32,492                    | 32,591                    | 21,397                    | 21,387                    |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย                    | 1,923                     | 1,923                     | 1,323                     | 1,323                     |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิ                     | 114,120                   | 114,120                   | 89,906                    | 89,906                    |
| รายได้ค้างรับจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย | 1,010                     | 1,010                     | -                         | -                         |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                   | 159,770                   | 159,869                   | 132,681                   | 132,671                   |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                 |                           |                           |                           |                           |
| เงินรับฝาก                               | 101,291                   | 101,291                   | 94,540                    | 94,540                    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ      | 4,550                     | 4,550                     | 3,417                     | 3,417                     |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                | 144                       | 144                       | 251                       | 251                       |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน          | 2,271                     | 2,271                     | 1,941                     | 1,941                     |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม            | 40,210                    | 40,318                    | 22,554                    | 22,554                    |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                     | 148,466                   | 148,574                   | 122,703                   | 122,703                   |



#### 41.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

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

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

ธนาคารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับ การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

42 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

42.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

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

42.2 สัดส่วนการกำหนดธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

|               | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                            |
|---------------|-------------------------------------|----------------------------|
|               | พ.ศ. 2554<br>สัดส่วนร้อยละ          | พ.ศ. 2553<br>สัดส่วนร้อยละ |
| สถาบันการเงิน | 85                                  | 77                         |
| บริษัทในกลุ่ม | 7                                   | 9                          |
| บุคคลภายนอก   | 8                                   | 14                         |
| รวม           | 100                                 | 100                        |

43 สัญญาโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

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

|                                                        | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |                    |                         |                    |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|                                                        | พ.ศ. 2554                           |                    | พ.ศ. 2553               |                    |
|                                                        | ราคาตามบัญชี<br>ล้านบาท             | ราคาโอน<br>ล้านบาท | ราคาตามบัญชี<br>ล้านบาท | ราคาโอน<br>ล้านบาท |
| ลูกหนี้ที่โอนขายไป บสท.                                |                                     |                    |                         |                    |
| ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (CAP)          | 82,487                              | 21,932             | 82,342                  | 21,932             |
| ลูกหนี้ที่ไม่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (NON CAP)   | 15,774                              | 3,465              | 15,774                  | 3,465              |
| รวม                                                    | 98,261                              | 25,397             | 98,116                  | 25,397             |
| หัก ตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับการไถ่ถอนบางส่วน           |                                     | (24,928)           |                         | (24,597)           |
| ตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ (แสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาว  |                                     |                    |                         |                    |
| ประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด) (หมายเหตุ 8.1 (ข)) |                                     | 469                |                         | 800                |

ธนาคารได้รับชำระราคาจากการโอนขายลูกหนี้เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ อายุ 10 ปี โดยมีกองทุนฟื้นฟู เป็นผู้อาวลตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารมีดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท.ค้างรับจำนวน 35 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 : 35 ล้านบาท)

### ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ทั้งนี้ภายใต้สัญญาโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท. ธนาคารมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นสุดสัญญานับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารจะแบ่งความรับผิดชอบในสัดส่วนที่เท่ากัน ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของ บสท. และดอกเบี้ยจ่ายของตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. จะรวมอยู่ในการคำนวณผลกำไรขาดทุนดังกล่าวด้วย และหากกรณีการบริหารมีกำไร กำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอนจะแบ่งกันคนละครึ่งระหว่าง บสท. และธนาคาร ผลกำไรส่วนที่สองซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีกับราคาโอน ธนาคารจะรับไปทั้งหมด ส่วนกำไรที่เกินกว่านั้น จะเป็นของ บสท. ส่วนลูกหนี้ที่ไม่มีต้นทุนการรับโอน เงินที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายในการบริหารหนี้จะเป็นของธนาคารทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 17 พฤศจิกายน พ.ศ. 2549 ธนาคารได้อินสทิธิในการรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท. ในอนาคต ในส่วนของลูกหนี้ภายใต้สัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP”) ที่ได้โอนไป บสท. ดังกล่าวข้างต้นให้กับกองทุนฟื้นฟู แต่ภาระในการร่วมรับผลขาดทุนกับ บสท. ยังคงอยู่ที่ธนาคาร

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

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

### ประเด็นค้างกับ บสท.

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

สำหรับประเด็นเรื่องการให้มูลค่าสิทธิการเช่า ธนาคารมีความเห็นว่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่าที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ สามารถประเมินราคาหรือตีราคาได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าจะไม่เกิดผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อราคาโอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามเพื่อความระมัดระวังธนาคารได้กันสำรองเพื่อการปรับลดมูลค่าของตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 54 ล้านบาท ในงบการเงินแล้ว

# ข้อมูลธนาคาร

**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 ไพร์วอเดอส์แฮสส์ คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด  
179/74-80 อาคารบางกอก ซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้  
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์: 0-2344-1000, 0-2286-9999  
โทรสาร: 0-2286-5050

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
- นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442
- นางอุณากร พงศ์นิธิตา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

## ■ ผู้ทรงคุณวุฒิทางกฎหมาย

อาจารย์ดำรง แจ่มสุวี (อดีตรองประธานศาลฎีกา)  
เลขที่ 272 เทศบาลรัษฎาภิเษก ซอย 8 ประชาธิปไตย 1  
จตุจักร กรุงเทพฯ 10900  
โทรศัพท์ : 0-2589-3023, 0-2954-2494

## ■ ข้อมูลหลักทรัพย์

### ■ กุณจดทะเบียน

8,157,967,378 บาท (แปดพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านเก้าแสนหกหมื่น  
เจ็ดพันสามร้อยเจ็ดสิบแปดบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น :  
> หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น (หนึ่งหมื่นหกพันสามร้อยสิบห้า  
ล้านเก้าแสนสามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบกหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้  
หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาท)

> หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

### ■ กุณที่ออกและชำระแล้ว

8,157,967,378 บาท (แปดพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านเก้าแสนหก  
หมื่นเจ็ดพันสามร้อยเจ็ดสิบแปดบาทถ้วน) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ  
16,315,934,756 หุ้น (หนึ่งหมื่นหกพันสามร้อยสิบห้าล้านเก้าแสน  
สามหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยห้าสิบกหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท  
(ห้าสิบบาท)

## ■ Contact Us!

### ■ นักลงทุนสัมพันธ์

โทร. 0-2638-8619

### ■ ศูนย์บริการลูกค้า - Care Center

โทร. 0-2626-7777

cimbthai.carecenter@cimbthai.com

## ■ Find Us!

Bloomberg (bloomberg.com) ticker : CIMBT

SET (set.or.th) symbol : CIMBT

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

(สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

| ลำดับ | บริษัท / สถานที่ตั้ง                                                                                                                                                          | ประเภทธุรกิจ                              | ชนิดของหุ้นที่ออกจำหน่าย | จำนวนหุ้นทั้งหมด | จำนวนหุ้นที่ถือ | %     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|------------------|-----------------|-------|
| 1.    | บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด<br>44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ชั้น 24-25 ถ.หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2657-9000                  | หลักทรัพย์                                | หุ้นสามัญ                | 110,000,000      | 109,999,993     | 99.99 |
| 2.    | บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด (เดิมชื่อ บจก.บีที ลีสซิ่ง)<br>889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ชั้น 25, 32 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111-8                | ลีสซิ่ง                                   | หุ้นสามัญ                | 150,000,000      | 149,999,994     | 99.99 |
| 3.    | บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ บจก.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ)<br>44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ถ.หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2638-8269               | ที่ปรึกษา                                 | หุ้นสามัญ                | 385,000          | 384,993         | 99.99 |
| 4.    | บริษัท เวลด์ลีส จำกัด (เดิมชื่อ บจก.บีที เวลด์ลีส)<br>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 ศรีเทพไทยพลาสเคม จำกัด<br>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<br>1006/420 ชั้น 1 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเช็กคิวทีฟเพลส ถนนเจริญนคร บางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600                                       | บริษัทเฉพาะกิจ                            | หุ้นสามัญ                | 10,000           | 1,282           | 12.82 |
| 7.    | บริษัท ตวันนา โฮเต็ล จำกัด<br>80 ถ.สุรวงศ์ แขวงสีพระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2236-0361 โทรสาร. 0-2236-3738                                                                | โรงแรม                                    | หุ้นสามัญ                | 33,909           | 3,390           | 10.00 |
| 8.    | บริษัท ชันวอินเตอร์ฟู้ด จำกัด<br>255 หมู่ 5 ถ.สุวรรณศร ต.นันทร อ.กบินทร์บุรี จ.ปราจีนบุรี โทร. 0-2543-6730-3                                                                  | ผลิตอาหาร<br>กึ่งสำเร็จรูป                | หุ้นสามัญ                | 10,000,000       | 1,000,000       | 10.00 |
| 9.    | บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) (พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด)<br>522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ.รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ โทร. 0-2541-4006                                                  | จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้า                    | หุ้นสามัญ                | 40,000,000       | 4,000,000       | 10.00 |
| 10.   | บริษัท พี.ซี. พัฒนาทรัพย์ จำกัด<br>44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ถ.หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ โทร. 0-2626-7000                                           | การพาณิชย์                                | หุ้นสามัญ                | 10,000           | 9,993           | 99.93 |
| 11.   | บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)<br>อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ.เอกชัย กรุงเทพฯ                                                               | เงินทุน                                   | หุ้นสามัญ                | 1,076,976,000    | 1,067,229,773   | 99.10 |
| 12.   | บริษัท จัดหางานอีเควทิฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิสเชส จำกัด<br>295 ถนนพระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2689-2626                                          | ให้เช่าสำนักงาน<br>อุปกรณ์และเฟอร์นิเจอร์ | หุ้นสามัญ                | 2,000            | 340             | 17.00 |
| 13.   | บริษัท โกลเบล ลีสซิ่ง จำกัด<br>518/5 อาคารมณียาเซ็นเตอร์ ชั้น 9 ถ.เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2652-0730                                             | ลีสซิ่ง                                   | หุ้นสามัญ                | 2,000,000        | 200,000         | 10.00 |
| 14.   | บริษัท ที.พี.เอฟ. ลีสซิ่ง จำกัด<br>อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ                                                                            | ลีสซิ่ง                                   | หุ้นสามัญ                | 6,000,000        | 600,000         | 10.00 |
| 15.   | บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี่ แอนด์ แคปปิตอลแมนเนจเม้นท์ จำกัด (เลิกบริษัท) 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ชั้น 18 ถ.หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ         | ที่ปรึกษา                                 | หุ้นสามัญ                | 100,000          | 10,000          | 10.00 |
| 16.   | บริษัท เอส.ที.แอล.ดี.เวลล์โอเปอเรต จำกัด (บริษัทร้าง)<br>149 อาคารโมเดิร์นไฮมทาวเวอร์ ถนนนนทบุรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ                                            | อสังหาริมทรัพย์                           | หุ้นสามัญ                | 500,000          | 499,999         | 99.99 |
| 17.   | บริษัท ไทย - อัลตราออดีพาร์ต จำกัด (บริษัทร้าง)<br>59/1 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง 36 ต.นิคมพัฒนา อ.บ้านค่าย จ.ระยอง                                                                    | จำหน่ายอะไหล่รถ                           | หุ้นสามัญ                | 6,500,000        | 650,000         | 10.00 |
| 18.   | บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์รี่ ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง)<br>246 อาคารไทมส์แควรี่ ชั้น 11 ถ.สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ                                               | ลีสซิ่ง                                   | หุ้นสามัญ                | 20,000,000       | 2,000,000       | 10.00 |
| 19.   | บริษัท ลีซิกม่า (ประเทศไทย) จำกัด<br>36 หมู่ 14 นิคมอุตสาหกรรมบางชัน ถนนเสรีไทย แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ                                                               | อุตสาหกรรมเคมี                            | หุ้นสามัญ                | 60,600,000       | 8,400,000       | 13.86 |

หมายเหตุ - \* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

การออกตราสารหนี้ของซีไอเอ็มบี ไทย

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

| ประเภทหลักทรัพย์                                                                                                                                                        | อัตราดอกเบี้ย                                                                                                                                                                               | วันครบกำหนดไถ่ถอน  | หลักประกัน | เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ                                                                                                                                                                                                                                                                    | จำนวนและมูลค่าที่ขั้ไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2554 (บาท) | การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings) | ผู้แทนผู้ถือ |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|
| 1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีประกันมูลค่า US\$ 40,000,000 อัตราดอกเบี้ยลอยตัวครบกำหนดในปี 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) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง ทางกฎหมายภาษี ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น (2) กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์ จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนด ภายหลังครบ 5 ปี (3) กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ประเภท Lower Tier II ของผู้ออกหุ้นกู้ได้ | 1,267,648,000 (US\$ 40,000,000)                          | ไม่มี                                                          | ไม่มี        |
| 2. ตราสารหนี้ระยะยาวด้อยสิทธิ 1                                                                                                                                         | ไม่มี                                                                                                                                                                                       | 22 ธันวาคม 2546    | ไม่มี      | ไม่มี                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 544,502,520                                              | ไม่มี                                                          | ไม่มี        |
| 3. ตราสารหนี้ระยะยาวด้อยสิทธิ อายุ 10 ปี 2                                                                                                                              | ไม่มี                                                                                                                                                                                       | 1 กุมภาพันธ์ 2552  | ไม่มี      | ไม่มี                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2,600,000                                                | ไม่มี                                                          | ไม่มี        |
| 4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครั้ง ที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (วันที่ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552) | ร้อยละ 5.25 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยนับจากวันที่ออกหลักทรัพย์ จนถึงวันครบรอบปีที่ 5 และร้อยละ 6.75 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยหลังจากวันครบรอบปีที่ 5 จนถึงวันครบกำหนดไถ่ถอน                     | 27 มีนาคม 2562     | ไม่มี      | มี call option ใน 3 กรณี (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์                                                                                                                                                                                                                                      | 2,500,000,000                                            | A- (tha)                                                       | ไม่มี        |

**การออกตราสารหนี้ของซีไอเอ็มบี ไทย**  
(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

| ประเภทหลักทรัพย์                                                                               | อัตราดอกเบี้ย                  | วันครบกำหนดไถ่ถอน | หลักประกัน | เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2554 (บาท) | การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)              | ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีสิทธิประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554) | อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี | 14 กรกฎาคม 2564   | ไม่มี      | <p>ผู้ออกหุ้นกู้ขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งหมดก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้</p> <p>1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า 1.1 หากหุ้นกู้นี้ไม่เป็น หรือไม่สามารถถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>1.2 หุ้นกู้นี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ</p> <p>1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้</p> <p>2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบกำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน หรือ</p> <p>3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีการได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมภายหลัง</p> | 3,000,000,000                                            | อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท พีพีที (ประเทศไทย) จำกัด | ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |

หมายเหตุ:

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



## รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2554 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2553

| ชื่อ               | ตำแหน่ง                                | จำนวนหุ้นที่ถือ<br>ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54<br>(หุ้น) | จำนวนหุ้นที่ถือ<br>เปลี่ยนแปลง<br>ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53<br>(หุ้น) | จำนวนหุ้นที่<br>เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
|--------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| นายทรงวุฒิ บัวเข็ม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกฎหมาย | 4                                                | 4                                                               | -                                |

## เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันสิ้นปี 2554 เปรียบเทียบกับ ณ วันสิ้นปี 2553

| รายละเอียด                                                                                                                                                                                                                                                     | จำนวนหุ้นที่ถือ<br>ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54<br>(หุ้น) | จำนวนหุ้นที่ถือ<br>เปลี่ยนแปลง<br>ณ วันที่ 31 ธ.ค. 53<br>(หุ้น) | จำนวนหุ้นที่<br>เพิ่มขึ้น (ลดลง) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| นายเอกชัย ติวตานนท์<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ - บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด                                                                                                                                                                     | 4                                                | 4                                                               | -                                |
| นายทรงวุฒิ บัวเข็ม<br>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกฎหมาย - บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด                                                                                                                                                                         | 1                                                | 1                                                               | -                                |
| นายราภพ คลีสุวรรณ<br>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่<br>และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน<br>1. บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด<br>2. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัท บีที ลีสซิ่ง จำกัด") | 1<br>2                                           | 1<br>1                                                          | -<br>1                           |
| นายสุรินทร์ ภควลี<br>หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมติดตามหนี้รายย่อย - บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด                                                                                                                                                                           | 1                                                | -                                                               | -                                |
| นายธนิต อ่อนนุช<br>หัวหน้าส่วนบริการและสนับสนุนธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม<br>- เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด                                                                                                                                                          | 2                                                | 1                                                               | 1                                |

# เครือข่ายซีไอเอ็มบี ไทย



## เขตกรุงเทพ

### เขตกรุงเทพ 1

ถนนหลวงสวน  
 สาขาลุ่มพินี  
 สาขาสีลม  
 สาขาเอ็มไพร์ ทาวเวอร์  
 สาขาเคเอสแอล ทาวเวอร์  
 สาขาสีลมเซ็นเตอร์  
 สาขากอนนสาทร  
 สาขาสยามสแควร์  
 สาขามานูญครองเซ็นเตอร์  
 สาขาประตูน้ำ  
 สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า  
 สาขายานนาวา  
 สาขาสาธุประดิษฐ์  
 สาขากอนนจันทร์  
 สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า พระราม 3  
 สาขากล้วยน้ำไท  
 สาขาเซ็นจูรี พลาซ่า  
 สาขาเวลล์สตรีท ทาวเวอร์

### โทรศัพท์

0-2626-7101-3  
 0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761  
 0-2234-3010, 0-2236-4747-8  
 0-2670-1621-2  
 0-2642-6762-3  
 0-2632-7621-2  
 0-2633-9010-13  
 0-2250-1735-6  
 0-2686-3964-6  
 0-2251-5510, 0-2253-5542-3, 0-2251-5569  
 0-2286-0335, 0-2286-0374  
 0-2289-3872-3  
 0-2210-2724-6  
 0-22678-5670-1  
 0-2673-7035-6  
 0-2391-9113, 0-2392-7824  
 0-2640-0235-8  
 0-2652-4805-8

### โทรสาร

0-2626-7104  
 0-2286-0223  
 0-2236-4749  
 0-2670-1623  
 0-2642-676  
 0-2632-7623  
 0-2633-9034  
 0-2250-1737  
 0-2686-3967  
 0-2251-5415  
 0-2286-0318  
 0-2289-0560  
 0-2210-2723  
 0-2678-5672  
 0-2673-7037  
 0-2391-9112  
 0-2640-0239  
 0-2652-460

### เขตกรุงเทพ 2

สาขาเยาวราช  
 สาขาบางรัก  
 สาขาราชวงศ์  
 สาขาสำเพ็ง  
 สาขาจักรวรรดิ  
 สาขาราชดำเนิน (ถนนดินสอ)  
 สาขาท่าเตียน  
 สาขามหานาค  
 สาขามรราช  
 สาขาเทเวศร์  
 สาขาปากคลองตลาด  
 สาขารัษฎา  
 สาขาครีโยอัน  
 สาขาบางลำพู  
 สาขาบางโพ

### โทรศัพท์

0-2233-8696, 0-2234-2552, 0-2234-4002,  
 0-2234-4527, 0-2234-6713  
 0-2234-6209, 0-2234-6435, 0-2234-9884  
 0-2221-1333, 0-2224-8162-3  
 0-2224-2313, 0-2226-0367  
 0-2622-5660-1  
 0-2221-7679, 0-2221-7395, 0-2224-8053  
 0-2222-4323, 0-2224-8165  
 0-2223-2650, 0-2223-6624, 0-2224-7021  
 0-2215-7126-7, 0-2215-7382-3  
 0-2280-0481-2, 0-2281-5453, 0-2282-3568  
 0-2224-7207-8, 0-2224-7210  
 0-2223-5058, 0-2223-4988  
 0-2636-9517-9  
 0-2629-1573-5  
 0-2585-0192, 0-2585-8180

### โทรสาร

0-2266-4309  
 0-2233-5020  
 0-2222-3190  
 0-2224-2333  
 0-2622-5662  
 0-2224-8052  
 0-2224-8164  
 0-2224-7022  
 0-2215-7383  
 0-2282-4085  
 0-2224-7209  
 0-2224-9011  
 0-2636-9520  
 0-2629-1576  
 0-2585-0260

### เขตกรุงเทพ 3

สาขานุคโคโล  
 สาขาราชบุรีบูรณะ  
 สาขาวัดไทร  
 สาขาสุขสวัสดิ์  
 สาขาบางบอน

### โทรศัพท์

0-2468-7141-2, 0-2468-8202  
 0-2427-4403, 0-2427-4405  
 0-2415-0909, 0-2415-1235, 0-2415-1378  
 0-2463-2130, 0-2463-5345-6  
 0-2416-8277-8, 0-2894-4075-6

### โทรสาร

0-2468-8203  
 0-2427-4404  
 0-2415-2712  
 0-2463-5344  
 0-2416-8279

|                              |                                           |             |
|------------------------------|-------------------------------------------|-------------|
| สาขาเซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 2 | 0-2872-4307-8                             | 0-2872-4309 |
| สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ         | 0-2477-7287-8                             | 0-2477-7289 |
| สาขาพระประแดง                | 0-2818-4517-9                             | 0-2818-4520 |
| สาขาบางพลัด                  | 0-2424-3361-2, 0-2433-8188, 0-2880-4305-6 | 0-2424-3361 |
| สาขานนบุรี                   | 0-2465-0442, 0-2465-8758                  | 0-2465-8758 |
| สาขาจรัสสินทวงศ์             | 0-2411-0339, 0-2411-3603-4                | 0-2411-2245 |
| สาขาหนองแขม                  | 0-2421-1122, 0-2421-1460, 0-2421-1991     | 0-2421-3788 |
| สาขามาชีเจริญ                | 0-2467-5453-4                             | 0-2467-3106 |
| สาขาบางยี่ขัน                | 0-2433-5920-3                             | 0-2433-5921 |
| สาขาพารานก                   | 0-2418-1572-4                             | 0-2412-3098 |
| สาขาเดอะมอลล์ บางแค          | 0-2413-0739, 0-2455-3515, 0-2818-8608     | 0-2803-8609 |
| สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า       | 0-2884-6725-7                             | 0-2884-6728 |

#### เวิกกรุ๊ป 4

|                                |                                         |             |
|--------------------------------|-----------------------------------------|-------------|
| สาขาบางนา                      | 0-2393-0789, 0-2747-5322                | 0-2393-0788 |
| สาขาปุ่เจ้าสมิงพราย            | 0-2384-3670, 0-2384-7604-6              | 0-2384-7605 |
| สาขาพาราไดซ์ พาร์ค ศรีนครินทร์ | 0-2746-0330-1                           | 0-2746-0332 |
| สาขาบางนา-ตราด                 | 0-2312-6752-4                           | 0-2312-6755 |
| สาขาสุมทราการ                  | 0-2387-1806, 0-2387-1849, 0-2702-8618-9 | 0-2389-1349 |
| สาขาอิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง    | 0-2380-6883-4                           | 0-2380-6894 |
| สาขาลาดกระบัง                  | 0-2739-1705, 0-2739-1895-6              | 0-2739-1897 |
| สาขาเซ็นทรัล ซิตี้ บางนา       | 0-2745-7314-5                           | 0-2745-7316 |
| สาขาถนนสายลวด สุมทราการ        | 0-2703-8520-2                           | 0-2703-8523 |
| สาขามิกซ์ บางพลี               | 0-2312-9695-6                           | 0-2312-9596 |
| สาขาอ่อนนุช                    | 0-2730-3066-8                           | 0-2730-3069 |
| สาขาถนนเทพารักษ์               | 0-2713-4594-6                           | 0-2713-4597 |
| สาขาทองหล่อ                    | 0-2391-4789-91, 0-2392-1584             | 0-2391-4790 |
| สาขาแยกโศก-สุขุมวิท            | 0-2258-1913, 0-2258-1916, 0-2259-0601   | 0-2258-1939 |
| สาขาจีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ เฟลส    | 0-2665-8181, 0-2665-9906-7              | 0-2665-9908 |
| สาขาเพชรบุรีตัดใหม่            | 0-2718-0617-8                           | 0-2718-0620 |
| สาขาเอกมัยพาวเวอร์ เซ็นเตอร์   | 0-2714-7370-2                           | 0-2714-7347 |

#### เวิกกรุ๊ป 5

|                                    |                                       |             |
|------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| สาขาหัวหมาก                        | 0-2377-1362-3, 0-2377-2555            | 0-2377-1365 |
| สาขาลาดพร้าว                       | 0-2530-1372, 0-2538-2493-4            | 0-2530-1371 |
| สาขาบางเขน                         | 0-2511-4353, 0-2512-1716, 0-2512-1719 | 0-2511-4320 |
| สาขารามอินทรา                      | 0-2509-5713, 0-2510-4448              | 0-2509-5712 |
| สาขารามคำแหง                       | 0-2319-8567, 0-2319-8575, 0-2319-8617 | 0-2319-8575 |
| สาขาดลาดวงศกร                      | 0-2994-3087, 0-2994-3394              | 0-2994-3943 |
| สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์               | 0-2947-5188-9                         | 0-2947-5190 |
| สาขาอิมพีเรียล เวิลด์ ลาดพร้าว     | 0-2934-8530-2                         | 0-2934-8533 |
| สาขาลาดดียงเจริญ                   | 0-2972-3363-5                         | 0-2972-3366 |
| สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ              | 0-2704-9156-8                         | 0-2704-9159 |
| สาขามีนบุรี                        | 0-2906-3672-4                         | 0-2906-3675 |
| สาขาวังหิน                         | 0-2942-6206-8                         | 0-2942-6218 |
| สาขาพลโยธิน                        | 0-2278-1079, 0-2279-5088, 0-2279-8662 | 0-2279-0737 |
| สาขาห้วยขวาง                       | 0-2277-0554, 0-2277-2863, 0-2277-9955 | 0-2277-0903 |
| สาขาชั้นทาวเวอร์ส ถนนวิภาวดีรังสิต | 0-2617-7617-8                         | 0-2617-7619 |

|                        |               |             |
|------------------------|---------------|-------------|
| สาขาฟอร์จูนทาวน์       | 0-2642-0891-3 | 0-2642-0891 |
| สาขาอมรินทร์ งามอินทรา | 0-2919-6085-8 | 0-2919-6089 |

#### เขตกรุงเทพ 6

|                              |                                         |             |
|------------------------------|-----------------------------------------|-------------|
| สาขาติวานนท์                 | 0-2525-0586, 0-2525-2561, 0-2968-4066-7 | 0-2527-0264 |
| สาขาดอนเมือง                 | 0-2566-1588, 0-2566-1610, 0-2929-9947   | 0-2566-1593 |
| สาขารังสิต                   | 0-2531-5893, 0-2567-2232, 0-2959-1990   | 0-2531-3020 |
| สาขาแจ้งวัฒนะ                | 0-2573-8121, 0-2574-1502-3              | 0-2573-8785 |
| สาขางามวงศ์วาน               | 0-2580-1601, 0-2580-1920                | 0-2580-2451 |
| สาขาลาดไทย                   | 0-2529-2277, 0-2529-2971                | 0-2529-4852 |
| สาขาบางใหญ่                  | 0-2903-3120, 0-2903-3125                | 0-2903-3127 |
| สาขาเขียร์ รังสิต            | 0-2992-5739-40                          | 0-2992-5741 |
| สาขาเมืองทองธานี             | 0-2981-4135, 0-2981-4172                | 0-2981-4446 |
| สาขาไอที สแควร์              | 0-2576-0476-7, 0-2576-0374              | 0-2576-0428 |
| สาขาฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต    | 0-2958-5310-3                           | 0-2958-5314 |
| สาขวงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์ | 0-2913-9783-5                           | 0-2913-9786 |
| สาขานิคมอุตสาหกรรมนวนคร      | 0-2520-4831-3                           | 0-2520-4834 |
| สาขากนนรัตนวิเบศร์           | 0-2527-8643-4                           | 0-2527-8722 |
| สาขาปากเกร็ด                 | 0-2960-6544-6                           | 0-2960-6547 |

#### เขตภูมิภาค

##### เขตภูมิภาค 1

|                     |                              |             |
|---------------------|------------------------------|-------------|
| สาขาสมุทรสาคร       | 0-3481-0955-6, 0-3442-8812-4 | 0-3481-0957 |
| สาขายอ้อมน้อย       | 0-2810-5211-2                | 0-2810-5213 |
| สาขาพระนครศรีอยุธยา | 0-3523-2993-6                | 0-3523-2932 |
| สาขาเพชรบุรี        | 0-3242-5148                  | 0-3242-8227 |
| สาขานครปฐม          | 0-3425-4233-4, 0-3425-1028   | 0-3425-4234 |
| สาขาสมุทรสงคราม     | 0-3471-1442, 0-3471-2429     | 0-3472-4046 |
| สาขาหัวหิน          | 0-3253-1461-2                | 0-3253-1463 |
| สาขากาญจนบุรี       | 0-3451-7554-7                | 0-3451-7558 |
| สาขาราชบุรี         | 0-3231-5988-9, 0-3231-4962-3 | 0-3231-5588 |
| สาขาสุพรรณบุรี      | 0-3550-2660-3                | 0-3550-2664 |

##### เขตภูมิภาค 2

|                                  |                              |             |
|----------------------------------|------------------------------|-------------|
| สาขาเชียงใหม่                    | 0-5328-7070, 0-5341-8338-9   | 0-5328-7078 |
| สาขามโนรมย์                      | 0-5649-1006, 0-5649-1223     | 0-5649-1224 |
| สาขานครสวรรค์                    | 0-5622-6354, 0-5622-7473     | 0-5622-4182 |
| สาขาพิษณุโลก                     | 0-5525-2179, 0-5524-4060     | 0-5524-4061 |
| สาขาเชียงราย                     | 0-5371-4029-30, 0-5371-9376  | 0-5371-5905 |
| สาขาเซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่ | 0-5328-4447-8                | 0-5328-4449 |
| สาขากันนังคัลลน                  | 0-5382-0914-6                | 0-5382-0917 |
| สาขาแม่สาย                       | 0-5364-2495-7                | 0-5364-2498 |
| สาขาลำปาง                        | 0-5432-3883-4, 0-5432-3902-3 | 0-5432-3907 |
| สาขากันนังคัลลน                  | 0-5380-8489, 0-5380-8912     | 0-5380-8913 |

##### เขตภูมิภาค 3

|             |                          |             |
|-------------|--------------------------|-------------|
| สาขาขอนแก่น | 0-4322-0812, 0-4322-0925 | 0-4322-4631 |
| สาขาสกลนคร  | 0-4271-1190, 0-4273-0557 | 0-4271-1701 |

|                   |                             |             |
|-------------------|-----------------------------|-------------|
| สาขาอุบลราชธานี   | 0-4528-4224-5, 0-4531-3395  | 0-4531-3467 |
| สาขาอุดรธานี      | 0-4222-3248-9, 0-4234-4097  | 0-4224-7184 |
| สาขานครราชสีมา    | 0-4424-3714, 0-4424-3785    | 0-4425-8161 |
| สาขาหนองคาย       | 0-4241-1728, 0-4241-1738    | 0-4241-2624 |
| สาขาสระบุรี       | 0-3631-5304, 0-3631-5307    | 0-3631-5303 |
| สาขาสุรินทร์      | 0-4452-1464-7               | 0-4452-1468 |
| สาขาบุรีรัมย์     | 0-4462-5124, 0-4462-5183    | 0-4462-5698 |
| สาขาโลดัส ขอนแก่น | 0-4332-4323, 0-4332-4789-90 | 0-4332-4791 |

#### เขตภูมิภาค 4

|                           |                              |             |
|---------------------------|------------------------------|-------------|
| สาขาชลบุรี                | 0-3878-2161-5                | 0-3878-2166 |
| สาขาระยอง                 | 0-3861-1220, 0-3861-1588-9   | 0-3861-4870 |
| สาขาฉะเชิงเทรา            | 0-3881-3041-3                | 0-3881-3044 |
| สาขาแปะพิศ พาร์ค ศรีราชา  | 0-3877-1480-1                | 0-3877-1482 |
| สาขากนพัทยาสาย 3          | 0-3848-8140-1                | 0-3848-8142 |
| สาขานิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร | 0-3845-7037-8                | 0-3845-7039 |
| สาขาหนองมน                | 0-3874-6135-6, 0-3874-5210   | 0-3874-5766 |
| สาขาจันทบุรี              | 0-3934-0212-5                | 0-3934-0216 |
| สาขากนพระตำหนัก พัทยา     | 0-3871-1306-9                | 0-3871-1310 |
| สาขากนเลียบหาด พัทยา      | 0-3841-3673-4, 0-3841-3786-7 | 0-3841-3457 |
| สาขาจอมเทียน              | 0-3830-3951-2, 0-3830-4105-6 | 0-3830-4107 |

#### เขตภูมิภาค 5

|                              |                              |             |
|------------------------------|------------------------------|-------------|
| สาขาภูเก็ต                   | 0-7621-1501                  | 0-7621-1502 |
| สาขาสงขลา                    | 0-7431-1906, 0-7432-4050-1   | 0-7431-4391 |
| สาขาหาดใหญ่                  | 0-7423-5777                  | 0-7424-5011 |
| สาขาชุมพร                    | 0-7750-4825, 0-7751-1698     | 0-7751-1661 |
| สาขาสุราษฎร์ธานี             | 0-7727-3574, 0-7727-3575     | 0-7727-3575 |
| สาขานาหม่อม                  | 0-7438-3006                  | 0-7438-3005 |
| สาขากนตลิ่งกุทิต 1           | 0-7625-6606-7                | 0-7625-6608 |
| สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต | 0-7636-7008-9                | 0-7636-7010 |
| สาขาด้านนอก สะเดา            | 0-7443-4192-3                | 0-7443-4194 |
| สาขากระบี่                   | 0-7563-0572-5                | 0-7563-0576 |
| สาขากนศุภสารรังสรรค์ หาดใหญ่ | 0-7435-1133-5                | 0-7435-1136 |
| สาขาลาดพลางา หาดใหญ่         | 0-7434-9242-4                | 0-7434-9245 |
| สาขานครศรีธรรมราช            | 0-7531-3201-4                | 0-7531-3707 |
| สาขาป่าตอง                   | 0-7626-9813-4, 0-7628-6824-5 | 0-7629-6821 |
| สาขาเกาะสมุย                 | 0-7744-7529-32               | 0-7744-7533 |
| สาขาหาดเฉวง                  | 0-7741-3921-4                | 0-7741-3141 |
| สาขากระน                     | 0-7628-6646-9                | 0-7628-667  |



#### สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

##### ในทำการสาข

|                  |                            |             |
|------------------|----------------------------|-------------|
| แยกอโศก-สุขุมวิท | 0-2258-1913                | 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             | 0-5371-5905 |

|                     |               |             |
|---------------------|---------------|-------------|
| หัวหิน              | 0-3253-1461-2 | 0-3253-1463 |
| ป่าตอง              | 0-7629-6813-4 | 0-7629-6821 |
| ถนนพระตำหนักพิทยฯ   | 0-3871-1306-9 | 0-3871-1310 |
| หาดเฉวง             | 0-7741-3921-4 | 0-7741-3141 |
| วอลล์สตรีท ทาวเวอร์ | 0-2652-4605-8 | 0-2652-4609 |
| กะรน                | 0-7628-6649   | 0-7628-6667 |
| จอมเทียน            | 0-3830-3961-2 | 0-3830-4107 |

### นอกที่ทำการสาขา

|                         |             |             |
|-------------------------|-------------|-------------|
| ถนนปฎัก 1               | 0-7628-6741 | 0-7628-6742 |
| ถนนทวิวงศ์ 1            | 0-7629-2253 | 0-7629-2254 |
| 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 ป่าตอง | 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 | 0-3872-0982 |
| อเวนิว พัทยาสาย 2       | 0-3871-0755 | 0-3871-0756 |
| วงเวียนปลาโลมา          | 0-3837-1303 | 0-3837-1304 |
| สยามเซ็นเตอร์           | 0-2658-1530 | 0-2658-1531 |
| ถนนเลียบหาดพิทยา        | 0-3841-3547 | 0-3841-3548 |
| ซีลเวอร์แลนด์ จอมเทียน  | 0-3875-6230 | 0-3875-6231 |
| สมุยรีโซเทล             | 0-7741-3219 | 0-7741-3375 |
| กรีนโฮเต็ล              | 0-7741-3235 | 0-7741-3388 |
| ชินซีตี้สมุย            | 0-7741-3233 | 0-7741-3383 |
| ปาล์มไอร์แลนด์โฮเต็ล    | 0-7760-1224 | 0-7760-1218 |

### รถรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเคลื่อนที่

|                    |              |
|--------------------|--------------|
| รถรับแลกเปลี่ยนฯ 1 | 0-8193-84722 |
| รถรับแลกเปลี่ยนฯ 2 | 0-8920-39764 |

### โทรศัพท์





ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 44 ถนนศรีอยุธยา แขวงดุสิต เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 10330

**CIMB Thai Care Center** โทร. 0 2626 7777  
cimbthai.carecenter@cimbthai.com

**[www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com)**