

แตกต่างอย่างท้าทาย

รายงานประจำปี 2556

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)



วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทยเพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง"

พันธกิจ

"มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศ ให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี"

ธนาคารกำลังอยู่ในเส้นทางที่มุ่งมั่นเพื่อบรรลุปณิธานของธนาคาร ได้แก่

- เป็นหนึ่งในสามธนาคารที่สร้างผลกำไรสูงสุด (วัดจากอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นหรือ ROE)
- เป็นผู้นำตลาด ในธุรกิจอย่างน้อย 3 ประเภท (ผลิตภัณฑ์/ กลุ่มลูกค้า)
- เป็นนายจ้างในความต้องการของลูกค้าจากการสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งและขับเคลื่อนองค์กรด้วยวัฒนธรรมการทำงานที่มีสมรรถนะสูง

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิดของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา และสถานการณ์ หรือบุคคลใด แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กรและเป็นหัวใจของธนาคารเรา

CTHAI:

• Customer - มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า

ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

• Teamwork - การทำงานเป็นทีม

ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

• Honesty - ความซื่อสัตย์

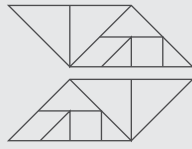
ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักว่าธุรกิจธนาคารเป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จและอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้ามอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

• ASEAN - อาเซียน

ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำในประเทศไทย โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

• Innovation - สร้างนวัตกรรม

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะของพนักงาน สนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ที่ไม่มีใครเหมือนใคร เพื่อช่วยนำพาองค์กรบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้



แตกต่างอย่างท้าทาย

ความท้าทายต่อบทพิสูจน์ที่สำคัญของ กลุ่มซีไอเอ็มบี
คือการเชื่อมโยงความหลากหลายบนภาคพื้นเอเชียอาคเนย์
ให้กลายเป็นพื้นที่ยุทธศาสตร์อันสำคัญของเครือข่ายระดับโลก

ด้วยวิสัยทัศน์ ความรู้ ความสามารถ และเทคโนโลยีล้ำหน้า
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังเพิ่มคุณค่าแห่งการสร้างสรรค์
ที่จะจับวางทุกด้านของธุรกิจ
เข้าถึงทุกมุมของตลาด
ต่อติดทุกเส้นสายพันธมิตร
ให้กลายเป็นภาพแห่งโอกาสใหม่ๆ ที่ไม่มีวันสิ้นสุด

เพื่อให้ “ความหลากหลาย” นี้ได้พัฒนาขึ้นอย่างท้าทาย
จนกลายเป็น “ความแตกต่าง” ที่ยากจะเทียบเคียง

สารบัญ



ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	8
สารจากประธานกรรมการ	10
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	12
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี	14
คณะกรรมการธนาคาร	16
คณะกรรมการจัดการ	18
โครงสร้างองค์กร	20
บทบาทสำคัญของอาเซียนต่อการค้าโลก	22
โครงการและกิจกรรมด้าน CSR	24
ภาพรวมปี 2556 และมุมมองปี 2557	26
การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม	37
ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง	47
รายงานการกำกับดูแลกิจการ	53
โครงสร้างการจัดการของธนาคาร	72
รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	107
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	108
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร	
ต่อรายงานทางการเงินใน	109
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	110
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	111
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	121
ข้อมูลธนาคาร	226
เครือข่ายซีไอเอ็มบี ไทย	231



ธุรกิจคือ ความท้าทาย

จุดสู่จุด มุมต่อมุม เชื่อมโยงเครือข่ายจากประเทศสู่ภูมิภาค
และขยายครอบคลุมทั่วโลก

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย หนึ่งในสมาชิกกลุ่มซีไอเอ็มบี
ซึ่งเป็นสถาบันการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาคอาเซียน
ที่มีจุดแข็งทางด้านเครือข่ายผลงานกับ
การสร้างสรรคนวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร
เพื่อเพิ่มศักยภาพลูกค้าให้เติบโตและก้าวไกล
โดยการให้บริการจากทีมงานที่มีประสบการณ์
และความเชี่ยวชาญจากทั่วภูมิภาคในการให้คำปรึกษาและบริการ
เพื่อพาให้ลูกค้าก้าวไกลและเติบโตอย่างมั่นคง

◆ เครือข่าย 8 จาก 10 ประเทศในอาเซียน
หรือ 17 แห่งทั่วโลก



♦ บริษัทจดทะเบียนที่ให้บริการทางการเงิน
ที่ใหญ่เป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย
และอันดับ 5 ของ ASEAN
เมื่อจัดอันดับตามขนาดสินทรัพย์

♦ กลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ให้บริการและนำเสนอ
ผลิตภัณฑ์การเงินครบวงจรที่ครอบคลุมถึง
บริการการธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย
บริการด้านบรรษัทธุรกิจและด้านวาณิชธนกิจ
ธนาคารอิสลาม การบริหารจัดการสินทรัพย์
การบริหารความมั่งคั่งส่วนบุคคล บริการประกันภัย

♦ กลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นบริษัทจดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ภายใต้ชื่อ CIMB Group Holdings Berhad
ด้วยมูลค่าตลาดรวม กว่า 17.4
พันล้านบาทดอลลาร์สหรัฐ
และมีพนักงานรวมกว่า 40,000 คน

- ♦ ด้วยฐานลูกค้าของกลุ่มซีไอเอ็มบี 13 ล้านราย เราสนับสนุนการเชื่อมโยง คู่ค้าทางธุรกิจระหว่างประเทศให้คุณ
- ♦ เรามีเครือข่ายกว่า 1,060 สาขาในไทย มาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และกับพูชา
- ♦ การให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร จะอื้อประโยชน์ให้กับลูกค้าได้สูงสุด



ดาวกระจาย
ขยายเครือข่ายทั่วโลก

การตลาดที่ไร้พรมแดนคือ ความท้าทาย

เพราะเราราบคิดว่า...

คนที่ต้องการสินค้าของคุณ มีมากกว่าที่คุณคาดคิดเสมอ

ด้วยเครือข่าย 8 ใน 10 ประเทศอาเซียนหรือ 17 ประเทศทั่วโลก ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สามารถช่วยเพิ่มศักยภาพสินค้าของคุณ ให้คนจากอีกหลายประเทศได้ชื่นชมและตอบรับ ด้วยการเชื่อมโยงคู่ค้าทางธุรกิจในประเทศ หรือแนะนำการลงทุนใหม่ๆ ที่คุ้มค่าให้แก่คุณ

การสร้างสรรค์ความสัมพันธ์คือ ความท้าทาย

แม้จะมีความแตกต่างของชนชาติ ภาษา วัฒนธรรม
และกฎระเบียบปฏิบัติทางการค้าของแต่ละพื้นที่

แต่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในฐานะคนกลางที่เข้าถึงในหลายวัฒนธรรม
สามารถจะเชื่อมต่อมิตรภาพจากผู้คนหลายหลาย
ให้ทำธุรกิจร่วมกันได้อย่างเพื่อนสนิทที่รู้ใจ

- ◆ เรามีพนักงานจากหลากหลายประเทศในภูมิภาค
บวกกับความเชี่ยวชาญด้วยประสบการณ์
ที่สร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินที่เป็น
ประโยชน์แก่ลูกค้าธนาคาร
- ◆ เรามีเครือข่ายพนักงานกว่า 40,000 คน
จะทำงานเชื่อมโยงกับพสกนิกรทั่วเครือข่าย
และให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเต็มความสามารถ



การต้อนรับด้วยไมตรีจิต





ประเจ ปลอดภัยทุกอุปสรรค



ลดทุกอุปสรรคให้เป็นโอกาส คือ ความท้าทาย

อุปสรรคจะกระตุ้นความท้าทายเสมอ
การวัดความสามารถของผู้ร่วมงาน
จึงต้องมองกันที่การจัดการแก้ปัญหา

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และกลุ่มพันธมิตรระดับโลก
ที่มีความเชี่ยวชาญด้านต่างๆ
พร้อมแล้วที่จะพาคุณไปสู่เส้นทางแห่งความสำเร็จ
โดยลดอุปสรรคที่จะเกิดขึ้นให้น้อยที่สุด
และแก้ปัญหาอย่างรวดเร็วในคำตอบที่ดีที่สุดสำหรับคุณ

- ◆ เราร่วมกับกลุ่มพันธมิตรทางการเงินชั้นนำ อาทิเช่น Principal Financial Group, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Sun Life Assurance, Allianz Insurance, Thai Life Insurance, Sri Ayudhya General Insurance, and Mapletree Investments ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย
- ◆ เราสร้างสรรพคุณผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อช่วยส่งเสริมธุรกิจของลูกค้าสู่การเติบโตอย่างไร้ขีดจำกัด

“พนักงานมีความกระตือรือร้น ให้บริการรวดเร็ว มีความรู้จริงและเข้าใจในความต้องการของคนไทย ผมเชื่อว่าการพูดความจริง บอกความจริงใจจะนำไปสู่การสร้างความมั่นใจ และเมื่อเราทำตามคำแนะนำของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โครงการของซี.พี.แลนด์ ก็ประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูง ผมจึงประทับใจ และมั่นใจใช้ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็น Main Bank”

คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย (ซ้าย)

กรรมการผู้จัดการใหญ่ / บริษัท ซี.พี.แลนด์ จำกัด (มหาชน)

“จากโครงการกัลปพฤกษ์ คอนโดมิเนียม มะลิวัลย์ โครงการแรกที่เราเริ่มต้นกับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ปัจจุบันเราขยายโครงการไป 30 จังหวัด เพราะธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เปิดกว้างในการสร้างโอกาสซึ่งกันและกัน พนักงานให้บริการรวดเร็วเสมือนเป็นเพื่อนร่วมงานที่รู้ใจ”

คุณสมเกียรติ เรือนทองดี (ขวา)

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ / บริษัท ซี.พี.แลนด์ จำกัด (มหาชน)



“ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทและธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยเกิดขึ้นในช่วงที่บริษัททำ IPO เพื่อจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งปรากฏว่าความชำนาญและกลยุทธ์ในตลาดเอเชียของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ช่วยให้บริษัทเข้าถึงนักลงทุนในเอเชียได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

บริษัทเชื่อมั่นว่ายังมีโอกาสทางธุรกิจอีกมากมายในอนาคตให้แสงสว่างผ่านการผสมผสานความร่วมมือในอาเซียนและเออีซี และสามารถใช้ออกสาเหสนั้นให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทต่างๆ ในประเทศ โดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยจะเป็นพันธมิตรที่เหมาะสมยิ่งในการช่วยค้นหาโอกาสและประโยชน์ต่างๆ ดังกล่าว แม้ว่าเมล็ดพันธุ์เออีซียังต้องใช้เวลาอีกนานกว่าจะแตกหน่อ และยังมีอีกหลายสิ่งที่ต้องดำเนินการ แต่การค้นพบธนาคารที่ใช้สำหรับการเป็นพันธมิตรธุรกิจย่อมสร้างความได้เปรียบให้กับบริษัทใดก็ตามที่ต้องการแข่งขันในตลาดได้อย่างแน่นอน”

คุณวิเวก ดาวัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / บริษัท เมก้า โซฟิไซแอนซ์ จำกัด (มหาชน)



“ย้อนกลับไปเมื่อปี พ.ศ. 2553 พวกผมเดินเข้าออกสถาบันการเงินนับไม่ถ้วน เพื่อขอสินเชื่อมาสร้างโรงงาน คำตอบที่ได้รับส่วนใหญ่แล้ว คือ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่ใช้เวลานาน แต่ในที่สุดความประทับใจแรกก็เกิดขึ้นเมื่อ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นธนาคารแรกที่ได้พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่เรา ทำให้มีโอกาสสร้างโรงงานจากนั้นมา ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ก็ได้ให้ความช่วยเหลือ ให้คำปรึกษา ให้บริการที่ดีเยี่ยมมาตลอด จนทำให้ธุรกิจของบริษัทที่เพิ่งเริ่มต้นเพียงแค่ 4 ปี มีการเติบโตอย่างรวดเร็ว และประสบความสำเร็จมาจนถึงปัจจุบัน

ผมตั้งใจว่า ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะเป็นพลังขับเคลื่อนควบคู่ไปกับธุรกิจของเราตลอดไป”

คุณเสกศักดิ์ พิริยศยางกูร (ซ้าย)

กรรมการผู้จัดการ / บริษัท สมอทองน้ำมันปาล์ม จำกัด

คุณกิตติพงษ์ พวงมาลา (ขวา)

กรรมการผู้จัดการ / บริษัท สมอทองน้ำมันปาล์ม จำกัด

คุณศักดิ์ ทองรอง (กลาง)

ผู้จัดการทั่วไป / บริษัท สมอทองน้ำมันปาล์ม จำกัด



“โดยส่วนตัวแล้วทำงานอยู่ต่างประเทศมา 20 กว่าปี มีเงินลงทุนหลายอย่างอยู่นอกประเทศ การมีสถาบันการเงินที่ไว้ใจได้ยิ่งใกล้ๆ โซนเอเชีย ทำให้มีความยืดหยุ่นและคล่องตัวในการทำธุรกรรมต่างๆ มากขึ้น และที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นที่เดียวที่มีบริการเปิดบัญชีล่วงหน้าระหว่างประเทศ (Pre Arrival Account) เปิดบัญชีได้โดยลูกค้าไม่ต้องเดินทางไป ทำให้สามารถเปิดบัญชีกับ CIMB Bank สิงคโปร์ และโอนเงินไปฝากเป็น Multi Currency ได้ โดยมีเจ้าหน้าที่บุคคลกรที่ (RM) คอยช่วยติดต่อประสานให้เป็นอย่างดี การทำธุรกรรมในแต่ละครั้งจึงสะดวกสบายมากขึ้น”

คุณภูวดล สุนทรวิภาต (ซ้าย)

คุณนวรรตน์ สุนทรวิภาต (ขวา)

ลูกค้านักลงทุน



ข้อมูลสำคัญทางการเงิน



อัตราการเติบโตของสินเชื่อ

+ 23%

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย

3.2%

สินทรัพย์

279.7

พันล้านบาท

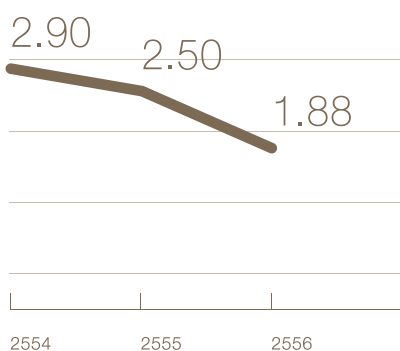
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

2.5%

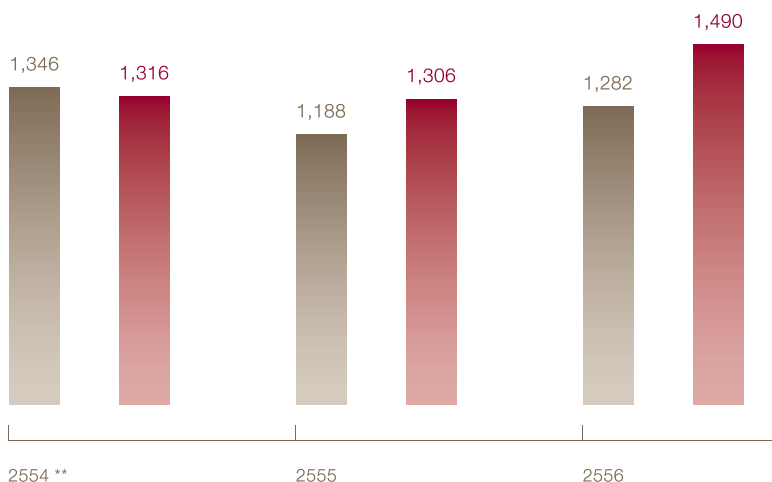
▀ งบการเงินเฉพาะธนาคาร ▀ งบการเงินรวม

ราคาหุ้น

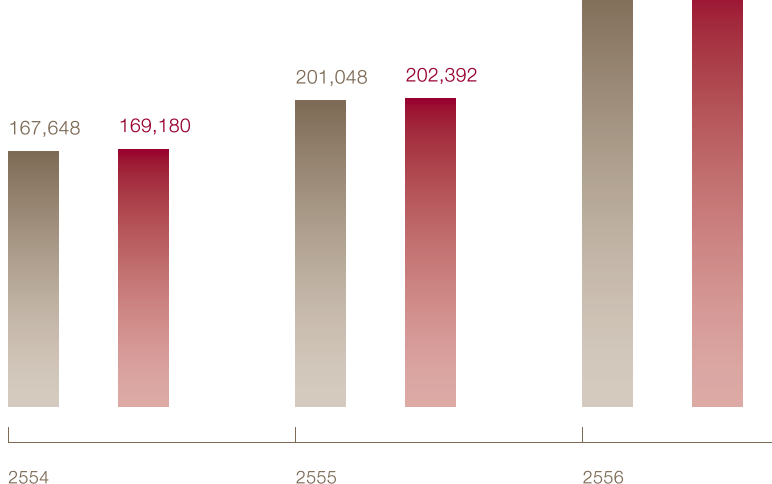
(บาทต่อหุ้น)



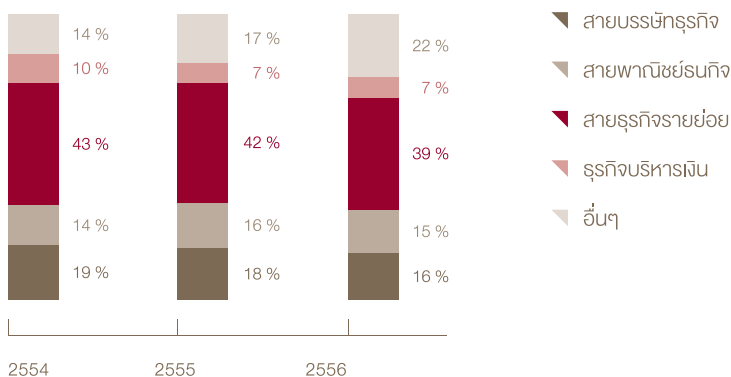
กำไรสุทธิ
(ล้านบาท)



สินทรัพย์
(ล้านบาท)



แหล่งที่มาของรายได้



▀ รายได้ดอกเบี้ย
▀ รายได้ค่าธรรมเนียม
▀ รายได้อื่นๆ
▀ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย
▀ อื่นๆ

ล้านบาท

งบการเงินรวม

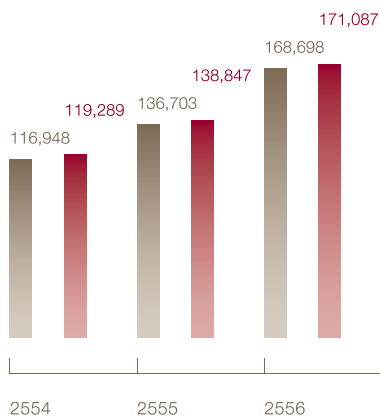
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ณ สิ้นปี	2554	2555	2556	2554	2555	2556
หนี้สินรวม	154,613	181,819	257,832	153,317	180,682	256,946
ส่วนของเจ้าของ	14,567	20,573	21,830	14,331	20,366	21,416
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,633	5,207	6,525	3,984	4,252	5,233
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	2,739	3,121	3,721	2,557	2,919	3,268
รายได้รวม	7,372	8,328	10,246	6,541	7,171	8,501
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.08 **	0.07	0.07	0.08 **	0.07	0.06
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	0.82	0.93	1.04	0.82	0.93	1.04

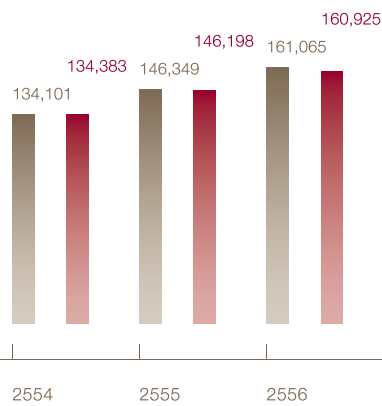
หมายเหตุ : **งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 ยังไม่นำมาตรฐานบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้มาใช้

■ งบการเงินเฉพาะธนาคาร ■ งบการเงินรวม

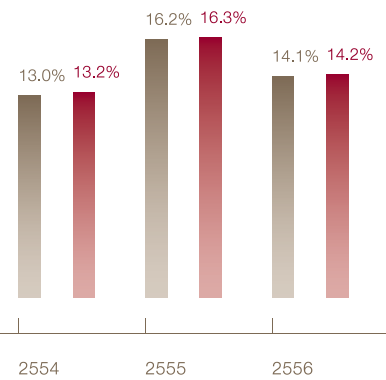
เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)



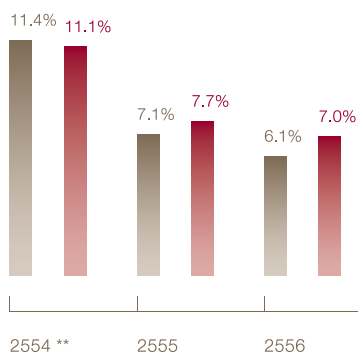
เงินฝากและตั๋วแลกเงิน (ล้านบาท)



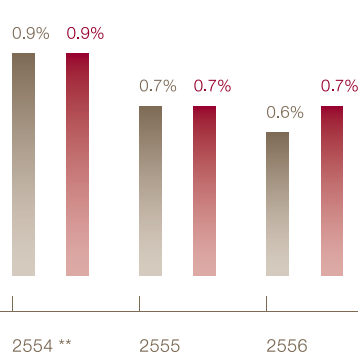
อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)



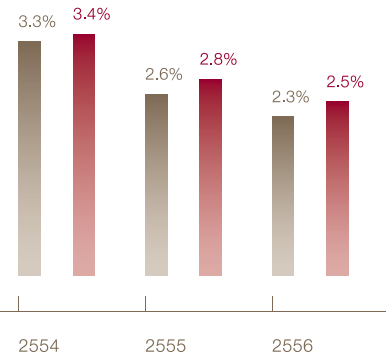
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ (ROE)



อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA)



อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ต่อสินเชื่อรวม (Gross NPL Ratio)





สารจาก
ประธานกรรมการ





เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2556 ภาวะความผันผวนของการไหลของเงินทุน สภาพคล่องที่ตึงตัว หนี้ครัวเรือนพุ่งสูง ยอดจำหน่ายรถยนต์หดตัว ตลอดจนการชะลอตัวของการลงทุนภาคเอกชนและการส่งออก ล้วนมีส่วนทำให้เศรษฐกิจไทยเติบโตเพียงร้อยละ 2.9 เทียบกับร้อยละ 6.5 ในปีที่ผ่านมา สำหรับปี 2557 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเติบโตร้อยละ 2.4 ซึ่งเป็นไปตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศหลักของโลก แม้ว่าการปรับลดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (quantitative easing (QE) tapering) ของสหรัฐอเมริกาอาจยังส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยโดยเฉพาะต่อการไหลของเงินทุน รวมทั้งผลจากปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น หนี้ครัวเรือนสูง การส่งออกเติบโตในอัตราต่ำ รวมทั้งความไม่สงบทางการเมือง เป็นต้น

แม้ปี 2556 จะเป็นปีที่สถานการณ์ไม่เอื้ออำนวยนัก กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สามารถมีผลประกอบการที่ดีตามงบการเงินรวมโดยมีกำไรสุทธิ 1,490 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 จากปีที่ผ่านมา ยอดสินเชื่อและยอดเงินฝาก (รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้) ขยายตัวร้อยละ 23 และร้อยละ 21 ตามลำดับ อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ลดลงจากร้อยละ 2.8 ในปีที่ผ่านมาอยู่ที่ร้อยละ 2.5

จากการศึกษาพบว่า โอกาสทางธุรกิจจะเกิดขึ้นมากมายจากการก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เนื่องจากอาเซียนมีประชากรรวมทั้งสิ้น 660 ล้านคน และมีมูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมอย่างน้อย 3 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งจะทำให้อาเซียนกลายเป็นหนึ่งในห้าเศรษฐกิจที่ใหญ่ที่สุดของโลก ทั้งนี้ กลุ่มธนาคาร มีความพร้อมและความมุ่งมั่นในการที่จะช่วยให้ธุรกิจต่างๆ สามารถขยายการลงทุนและการดำเนินกิจการไปยังประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเพื่อใช้ประโยชน์จากโอกาสเหล่านั้น โดยอาศัยเครือข่ายบริการครบวงจรของกลุ่ม ซีไอเอ็มบีซึ่งมีความเชี่ยวชาญในการให้บริการทางการเงินในระดับภูมิภาคผ่านการให้บริการจับคู่ธุรกิจ สร้างเครือข่ายห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) และแนะนำลูกค้าข้ามประเทศ

กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ดำเนินธุรกิจด้วยความยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อสร้างความยั่งยืนของกิจการในระยะยาว นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการสนับสนุนกิจกรรมด้าน CSR ต่างๆ ตลอดปี 2556 ด้วยความเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยจิตสำนึกที่มีต่อสังคม นอกจากจะเป็นการสนับสนุนให้ร่วมกันทำสิ่งที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมแล้ว ยังเป็นการปลูกฝังจิตสำนึกการเป็นพลเมืองที่รับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานของกลุ่มธนาคารด้วย

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผมขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ได้ให้ความไว้วางใจและการสนับสนุนแก่ธนาคารด้วยดี และขอขอบคุณฝ่ายบริหารและพนักงานของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ทุกท่านที่มีความมุ่งมั่นร่วมมือกันในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการต่างๆตลอดปีที่ผ่านมาด้วยความราบรื่นต่อเนื่องจนเข้าสู่ปี 2557 นี้

ขอแสดงความนับถือ

นายจักรมณต์ ฝาสุกวนิช
ประธานกรรมการ



สารจาก
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร





เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เศรษฐกิจไทยเริ่มต้นปี 2556 โดยมีแนวโน้มในทางบวก อัตราการเติบโตสูงขึ้น ดัชนีตลาดหุ้นปรับตัวเพิ่มขึ้น เงินบาทแข็งค่า แต่ภาวการณ์กลับพลิกผันอย่างรวดเร็วเช่นเดียวกับในตลาดเกิดใหม่ทั้งหลายหลังจากที่สหรัฐอเมริกาปรับลดมาตรการผ่อนคลายนโยบายการเงิน (QE) การส่งออกชะลอตัว ความตึงเครียดทางการเมืองทำให้การลงทุนชะงัก การใช้จ่ายภาครัฐและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจลดลง

อย่างไรก็ตาม กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สามารถฝ่าฟันภาวะความพลิกผันดังกล่าวและแสดงผลประกอบการที่แข็งแกร่งอีกปีหนึ่ง โดยมีกำไรสุทธิรวมทั้งกลุ่ม 1,490 พันล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 14 เงินให้สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 23 สูงสุดของกลุ่มธนาคาร ในขณะที่ยังสามารถรักษาคุณภาพโดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ในอันดับต้นๆ ของตลาดที่ร้อยละ 3.2 และอัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL ratio) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.5 สภาพคล่องมีการบริหารจัดการที่ดีโดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้) เท่ากับร้อยละ 91.6 และเพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในอนาคต ธนาคารได้ตั้งสำรองพิเศษค่าเผื่อหนี้สูญเพิ่มขึ้นซึ่งทำให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Loan Loss Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 85.1 เป็นร้อยละ 107.8 โดยเงินสำรองเกินจากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 898 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ร้อยละ 14.2

แม้ว่ากลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะมีขนาดเล็กทั้งในด้านสินทรัพย์และเครือข่ายในประเทศ แต่ธนาคารได้ใช้ประโยชน์จากระบบพื้นฐานและทรัพยากรที่มีขนาดเล็กนี้ประกอบกับประสบการณ์ของกลุ่มซีไอเอ็มบีสร้างผลงานเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในบริการด้านบริหารเงินและการลงทุน ดังจะเห็นได้จากการที่ธนาคารสามารถขึ้นสู่อันดับต้นๆ ของตารางดีลต่างๆ ความไว้วางใจที่ได้รับจากบริษัทชั้นนำของไทย ตลอดจนรางวัลต่างๆ จากสื่อสิ่งพิมพ์ระดับภูมิภาคสำหรับผลิตภัณฑ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และการบริหารเงินสด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการแต่งตั้งเป็นสถาบันการเงินคู่ค้าหลัก (Outright Primary Dealer) ของกระทรวงการคลัง และเป็นคู่ค้าตราสาร (Outright Counterparty) กับธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มธนาคารเน้นยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการวางกลยุทธ์และมุ่งมั่นเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจ ในปี 2556 ธนาคารได้เปิดตัวโครงการ Project Next อันเป็นความคิดริเริ่มในการ re-engineering สาขาเพื่อยกระดับการบริการลูกค้า ทำให้ยอดการหาลูกค้าและการขายผลิตภัณฑ์ประกันและผลิตภัณฑ์บริหารความมั่งคั่งเติบโตด้วยตัวเลขสองหลัก สำหรับลูกค้าบรรษัทธุรกิจ ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์ป้องกันความเสี่ยง เงินกู้แปลงอนุพันธ์ รวมถึงผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ครอบคลุมมากขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการด้านรายได้และค่าใช้จ่ายของลูกค้า ความริเริ่มต่างๆ เหล่านี้ตอกย้ำให้เห็นถึงความสามารถของธนาคารในการใช้ความรู้ความสามารถในด้านต่างๆ โดยไม่ต้องอาศัยเรื่องของขนาด นำเสนอบริการที่ไม่เหมือนใครซึ่งสามารถเพิ่มรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยถึงประมาณร้อยละ 20-40

ในฐานะเป็นส่วนหนึ่งของประชาคมฝ่ายไทย กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทยได้ร่วมมือกับสื่อมวลชนในการการเสริมสร้างความตระหนักรับรู้ของคนไทยต่อความร่วมมือระหว่างประเทศในอาเซียน สำหรับในประเทศ ธนาคารยังคงให้เงินช่วยเหลือแก่โครงการระดับฐานรากต่างๆ ทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นส่งเสริมการศึกษาและอนุเคราะห์ผู้พิการ

ผลประกอบการที่มั่นคงของกลุ่มธนาคารในปี 2556 เป็นผลมาจากความไว้วางใจของลูกค้าและผู้ถือหุ้น ตลอดจนความทุ่มเททำงานของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งผมขอแสดงความขอบคุณและความชื่นชมต่อทุกท่าน ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นดำเนินงานเพื่อสนองความไว้วางใจที่ได้รับด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอบริการที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่มีคุณภาพต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

นายสุกิต ศิวะรักษ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



สารจาก
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี





เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ผมมีความยินดีที่จะเรียนให้ท่านผู้ถือหุ้นทราบว่า ซีไอเอ็มบี ไทย ได้เติบโตด้วยความแข็งแกร่งมากขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการพัฒนาอย่างชัดเจนในปี 2556 โดยในสายธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารยังคงมีพลวัตรขับเคลื่อนสูงด้านบริหารเงินและมีการว่าจ้างพนักงานใหม่ด้านบรรษัทธุรกิจที่มีความรู้ความสามารถจำนวนมาก สำหรับธุรกิจเพื่อผู้บริโภคนั้น การขยายตัวด้านพาณิชย์ของธนาคารเป็นไปอย่างมั่นคง และเครือข่ายธุรกิจรายย่อยมีการปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยภาพรวม ซีไอเอ็มบี ไทย มีกำไรหลังภาษีเพิ่มขึ้นอย่างน่าพอใจที่ร้อยละ 14 แต่ที่สำคัญกว่านั้นคือ ดัชนีชี้วัดทางการเงินที่สำคัญๆต่างปรับตัวดีขึ้น

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 ได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมืองและสภาวะเศรษฐกิจมหภาคแวดล้อมอื่นๆ การคาดการณ์ที่ขยายในวงกว้างเกี่ยวกับการที่รัฐบาลสหรัฐฯจะเริ่มปรับลดมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงแรกของปีทำให้นักลงทุนทยอยถอนเงินทุนออกจากตลาดเกิดใหม่ต่างๆ

ในปี 2556 เงินให้สินเชื่อและเงินฝาก(รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้)ของธนาคารขยายตัวร้อยละ 23 และร้อยละ 21 ตามลำดับ จากภาวะการแข่งขันสูงในตลาดเงินฝาก ธนาคารยังคงเน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันและการลงทุนต่างๆอันเป็นตลาดที่ธนาคารทำผลงานได้ดีเยี่ยมในหลายปีที่ผ่านมา ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและผลิตภัณฑ์ประกันเติบโตร้อยละ 140 และร้อยละ 80.8 ตามลำดับ ซีไอเอ็มบี ไทย อาจถูกธนาคารใหญ่ๆทั้งห้าในเรตติ้งของสินทรัพย์ แต่ผลงานในการสร้างความแตกต่างให้กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารนั้นเป็นที่น่าพอใจ

ในด้านพาณิชย์กิจ ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงความสามารถในการแข่งขันเมื่อเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ โดยสามารถเลื่อนอันดับจากเดิมขึ้นมาสองอันดับมาอยู่ที่อันดับ 5 ในตลาดพันธบัตรที่ออกภายในประเทศ และเลื่อนขึ้นมาสี่อันดับมาอยู่ที่อันดับ 15 บนตาราง M&A นอกจากนี้ ธนาคารได้รับรางวัลจากการสำรวจของ Asiamoney Polls 2013 ในฐานะธนาคารที่ให้บริการด้าน Cash Management ภายในประเทศและข้ามประเทศที่ดีที่สุด

ในช่วงปลายปี 2556 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างองค์กรโดยรวมสายบรรษัทธุรกิจและพาณิชย์กิจเข้าด้วยกันจัดตั้งเป็นสายงานใหม่ คือ สายธุรกิจขนาดใหญ่ โครงสร้างใหม่นี้จะช่วยเพิ่มศักยภาพในการดูแลลูกค้าทั้งบรรษัทธุรกิจและสถาบันด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจรของเครือข่ายซีไอเอ็มบี

ธนาคารมีการดำเนินงานที่ปรับปรุงดีขึ้นอย่างมากนับจากที่เริ่มใช้ระบบ 1Platform ในปี 2555 ด้วยเวลาเพียงปีกว่า ธนาคารสามารถทำรายได้เพิ่มขึ้นอย่างมากและที่สำคัญที่สุดสามารถปรับปรุงการบริหารต้นทุนให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ระบบ 1Platform ทำให้ธนาคารออกผลิตภัณฑ์และแคมเปญใหม่ๆได้อย่างรวดเร็วมากขึ้นและดีขึ้น

สำหรับปี 2557 กลยุทธ์ของธนาคารยังคงอยู่ที่ ASEAN Connectivity โดยการอาศัยระบบการธนาคารของกลุ่มซีไอเอ็มบีที่เป็นมาตรฐานเดียวกันและการขยายการดำเนินธุรกิจทั่วภูมิภาคมากขึ้น ธนาคารจะเดินหน้าสร้างนวัตกรรมและให้บริการแก่ธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ที่มีความมุ่งหวังจะขยายธุรกิจไปยังประเทศต่างๆในอาเซียน สำหรับด้านธุรกิจรายย่อย ธนาคารจะเน้นเสนอผลิตภัณฑ์บริหารความมั่งคั่งแก่ลูกค้าที่มีความรู้ซึ่งนับวันจะมีมากขึ้น เพิ่มประสิทธิภาพในการสร้างรายได้แก่สาขา และใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยีให้เต็มที่เพื่อทดแทนข้อจำกัดด้านขนาดและเครือข่ายของธนาคาร

ในนามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ผมขอแสดงความขอบคุณลูกค้าผู้มีอุปการคุณ รัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารด้วยดีตลอดปี 2556

ขอแสดงความนับถือ

นาเชียร์ ราชัค

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มซีไอเอ็มบี

คณะกรรมการธนาคาร



1. นายจักรมนต์ ฬาสุกวนิช
ประธานกรรมการ
2. คาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เบ็ง
รองประธานกรรมการ
กรรมการและประธานสำรอง
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหาและกำกับดูแลกิจการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นางวาทนันท์ พิเตอร์สติก
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหาและกำกับดูแลกิจการ



4



3



7



8

1



2



5



6



5. **ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม**
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหาและกำกับดูแลกิจการ

6. **นายปรีชา อุ่นจิตติ**
กรรมการ

7. **นายเคนนี คิม**
กรรมการ

8. **นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์**
กรรมการผู้จัดการใหญ่และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการจัดการ



7. **นายพรชัย ปัทมินทร**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจขนาดใหญ่

8. **นายจิรัชย์ อัมมรงค์**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายพาณิชย์ธนกิจ

9. **นายอดิศร เสริมชัยวงศ์**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจรายย่อย

10. **นายสุธีร์ ไส่สกลกุล**
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายบริหารเงิน

11. **นายทรงวุฒิ บัวเข็ม**
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ

12. **นายทองภพ วัฒนสิน**
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล

13. **นายประกาศ ทองสุข**
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านสื่อสารองค์กร

14. **นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ**
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ด้านตรวจสอบภายใน

1. นายสุภักดิ์ คีวงะรักษ์
กรรมการผู้จัดการใหญ่และ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ

3. นางปณุก ฅ เชียงใหม่
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง

4. นายณรงศ์ชัย ว่องธนะวิไลภรณ์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน

5. ม.ล. ณีฎฐ์ชัยัญญา ทวีวงศ์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกรรมการเงิน

6. นายศีลวิทย์ สันติวิสิฎฐ์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ



โครงสร้างองค์กร



ประธานกรรมการ / คณะกรรมการธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

ด้านสื่อสารองค์กร

สายธุรกิจขนาดใหญ่	สาย CORPORATE FINANCE AND EQUITY CAPITAL MARKETS	สายธุรกิจรายย่อย	สายพาณิชย์ธนกิจ
สายบรรษัทธุรกิจ		เครือข่ายสาขา	ด้านพาณิชย์ธนกิจ 1
ด้านบรรษัทธุรกิจ 1	ด้านวานิชธนกิจ 1	ลูกค้าบุคคลธนกิจ	ด้านพาณิชย์ธนกิจ 2
ด้านบรรษัทธุรกิจ 2	ด้านวานิชธนกิจ 2	บริหารและสนับสนุนการจ่าย	ด้านพาณิชย์ธนกิจ 3
ด้านบรรษัทธุรกิจ 3	ด้านวานิชธนกิจ 3	ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อไม่มีหลักประกัน	ด้านพาณิชย์ธนกิจ 4
ด้านบรรษัทธุรกิจ 4	ด้านวานิชธนกิจ 4	บริหารช่องทางการขาย	ด้านพาณิชย์ธนกิจ 5
ด้านบรรษัทธุรกิจ 5	ส่วนวิเคราะห์สินเชื่อวานิชธนกิจ	ธนบัตรธนกิจ	ด้านพาณิชย์ธนกิจ 6
ทีมธุรกิจสถาบัน		กลยุทธ์และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	ด้านพาณิชย์ธนกิจ 7
ทีมกลยุทธ์และสนับสนุนบรรษัทธุรกิจ		ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมีหลักประกัน	ทีมวิเคราะห์สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ
ส่วนลูกค้าเงินฝากสัมพันธ์		สินเชื่อรายย่อย	ทีมวิเคราะห์การเงินและสนับสนุนพาณิชย์ธนกิจ
			ทีมผลิตภัณฑ์พาณิชย์ธนกิจ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ด้านตรวจสอบภายใน

- ฝ่ายตรวจสอบธุรกิจ
- ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ส่วนสอบทานสินเชื่อ
- ส่วนพัฒนางานตรวจสอบ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

สายบริหารเงิน	สายบริหารธุรกรรมการเงิน	สายบริหารความเสี่ยง	สายสนับสนุนธุรกิจ	สายกลยุทธ์และการเงิน	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
บริหารเงินและ คำผลิตภัณฑ์การเงิน	ด้านการตลาด ผลิตภัณฑ์ บริหาร ธุรกรรมการเงิน	ด้านวิเคราะห์ ความเสี่ยงด้านเครดิต และระบบบริหาร ความเสี่ยง	ด้านกฎหมาย	ด้านการเงิน	ด้านเทคโนโลยี
ด้านการตลาด ผลิตภัณฑ์การเงิน	ด้านการตลาดและ บริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจ ต่างประเทศ	ทีมนโยบาย ความเสี่ยงและกำกับ แบบรวมกลุ่ม	ทีมบริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	ด้านกลยุทธ์	ด้านปฏิบัติการ
ด้านธุรกรรม ตลาดทุน	ด้านบริหาร ผลิตภัณฑ์และช่องทาง ธุรกรรมการเงิน	ทีมความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ	ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้าง และบริหาร สำนักงานกลาง	ด้าน Centralized MIS	Transformation Office (TO)
ทีมวิเคราะห์ ความเสี่ยง ธุรกิจบริหารเงิน	ด้านบริหาร ความสัมพันธ์ลูกค้า	ทีมความเสี่ยง ด้านตลาด		ด้าน Capital และ Balance Sheet Management	ด้านพัฒนา กระบวนการธุรกิจ
งานพัฒนาธุรกิจ และกลยุทธ์	ด้านบริการ ธุรกิจหลักทรัพย์	ทีมความเสี่ยง ด้านสินทรัพย์และหนี้สิน			
	ด้านบริหารกลยุทธ์ และการตลาด ธุรกรรมการเงิน	ทีมความเสี่ยง ด้านสินเชื่อรายย่อย			
		ด้านความเสี่ยง ด้านเครดิต			
		สำนักวิจัย			
		งานสนับสนุน บริหารความเสี่ยง			

บทบาทสำคัญของอาเซียนต่อการค้าโลก



อาเซียนจะทวีบทบาทสำคัญต่อเศรษฐกิจโลกมากยิ่งขึ้นเมื่อมีการก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community - AEC) ภายในปี 2558 เพื่อให้อาเซียนมีการเคลื่อนย้ายสินค้า บริการ การลงทุน และแรงงานฝีมืออย่างเสรี และเคลื่อนย้ายเงินทุนอย่างเสรียิ่งขึ้น ที่ผ่านมาอาเซียนสามารถภาคภูมิใจในความสำเร็จต่างๆ มากมาย แต่ด้วยเวลาที่เหลืออยู่ไม่ถึงสองปี ยังมีอีกหลายสิ่ง ที่อาเซียนต้องดำเนินการให้สำเร็จ

ประเทศในอาเซียนมีขนาดเล็ก แต่ภายในปี 2558 ภูมิภาคนี้จะมีประชากรรวม 660 ล้านคน และมีผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Gross Domestic Product - GDP) รวมอย่างน้อย 3 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ เศรษฐกิจโลกจะมีการขับเคลื่อนมากยิ่งขึ้นโดยยักษ์ใหญ่ทางเศรษฐกิจคือประเทศเศรษฐกิจใหญ่ที่สุดของโลก 4 ประเทศ ได้แก่ สหรัฐอเมริกา จีน ญี่ปุ่น และเยอรมนี ซึ่งมี GDP รวมเท่ากับเกือบครึ่งหนึ่งของ GDP โลกมูลค่า 71.7 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยอาเซียนในฐานะเป็นประชาคมทางเศรษฐกิจครบวงจรจะสามารถก้าวสู่การเป็นหนึ่งในห้าเศรษฐกิจใหญ่ที่สุดของโลกได้

ในขณะที่ประเทศส่วนใหญ่ทั่วโลกยังคงประสบกับภาวะเศรษฐกิจซบเซา อาเซียนได้แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการฟื้นตัวจากผลกระทบของวิกฤติทางการเงิน โดยมีการเติบโตที่ดีแม้ว่าอุปสงค์จากตลาดภายนอกจะลดลง ทั้งนี้เป็นเพราะอุปสงค์ภายในประเทศและภายในภูมิภาคได้เพิ่มสูงขึ้น

จากการคาดการณ์ ภายหลังการก่อตั้ง AEC แล้วเสร็จเต็มรูปแบบ รายได้จริงของอาเซียนจะเพิ่มขึ้น 69.4 พันล้านดอลลาร์สหรัฐหรือร้อยละ 5.3 และการลดมาตรการทางการค้าที่มีใช้ภาษีจะให้ผลประโยชน์เทียบเท่ากับ 27.9 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ นอกจากนี้ อาเซียนมีความพร้อมที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วงสามทศวรรษข้างหน้าเนื่องจากมีสถิติด้านประชากรที่น่าพอใจ โดยประมาณร้อยละ 65 ของประชากรอยู่ในวัยทำงานในขณะที่ประชากรที่ไม่สร้างรายได้มีไม่มากนัก

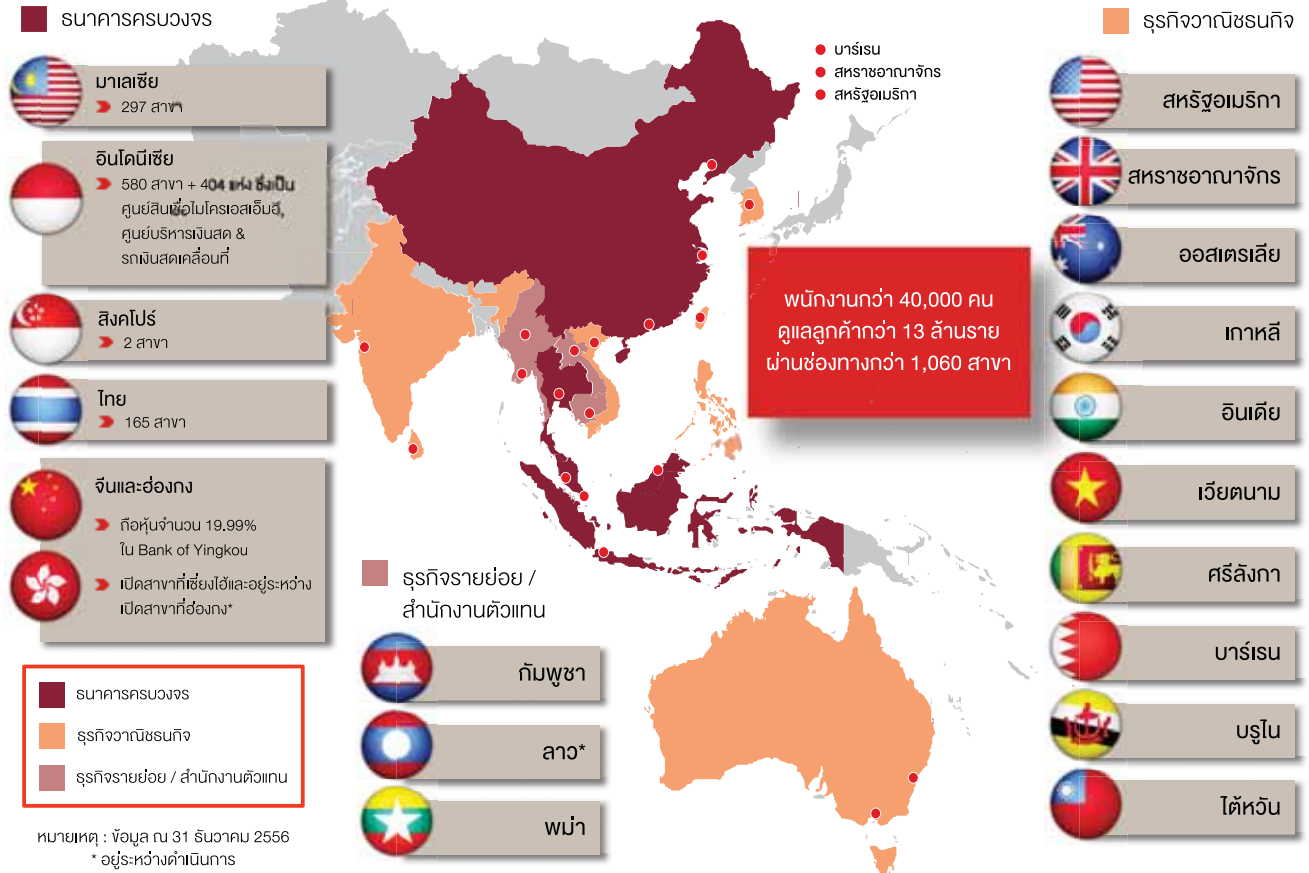
อย่างไรก็ตาม อาเซียนมีสิ่งที่จำเป็นต้องทำอีกมากมายเพื่อให้ทัดเทียมภูมิภาคอื่น อาเซียนมี GDP per capita หรือระดับรายได้ต่อคนเพียง 3,745 ดอลลาร์สหรัฐ สูงกว่าครึ่งหนึ่งของจีนเพียงเล็กน้อยและเท่ากับร้อยละ 7.5 ของสหรัฐอเมริกาเท่านั้น อีกทั้งอาเซียนยังขาดการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานด้วย โดยธนาคารเพื่อการพัฒนาแห่งเอเชีย (Asian Development Bank - ADB) ประเมินการว่าภูมิภาคนี้ยังต้องใช้เงิน 60 พันล้านดอลลาร์สหรัฐต่อปีในช่วงสิบปีข้างหน้าเพื่อลงทุนในระบบโครงสร้างพื้นฐานที่ยังขาดอยู่ อย่างไรก็ตาม ความท้าทายเหล่านี้ก็นำมาซึ่งโอกาสด้วย ค่าแรงในหลายประเทศอาเซียนที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับจีนทำให้บริษัทต่างๆ มากมายย้ายฐานการผลิตจากจีนมายังอาเซียน โดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศกัมพูชา ลาว เมียนมาร์ และเวียดนาม (CLMV) ซึ่งมีความเป็นไปได้ที่จะกลายเป็นศูนย์กลางการผลิตของเอเชียต่อไปในอนาคต การขาดระบบโครงสร้างพื้นฐานในอาเซียนยังเป็นโอกาสการลงทุนรวมทั้งเป็นแหล่งจ้างงานและการเติบโตต่อไปเป็นเวลาอีกหลายปีข้างหน้า ล่าสุดอาเซียนได้ก่อตั้งกองทุนโครงสร้างพื้นฐานอาเซียน (ASEAN Infrastructure Fund) เพื่อแก้ปัญหาการขาดแคลนระบบโครงสร้างพื้นฐานในภูมิภาคนี้

พัฒนาการต่างๆ ในช่วงที่ผ่านมาได้แสดงให้เห็นว่าการที่อาเซียนจะต้องร่วมมือกันเป็นสิ่งสำคัญเพียงใด ภายหลังจากวิกฤติทางการเงินในปี 2551 ประเทศทางตะวันตกหลายประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสหรัฐอเมริกาพยายามที่จะกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing - QE) ผลที่ตามมาคือมีเงินทุนจำนวนมากไหลจากสหรัฐอเมริกาเข้ามาในตลาดเกิดใหม่อย่างอาเซียน อย่างไรก็ตามในปีที่ผ่านมา ธนาคารกลางสหรัฐได้ประกาศเริ่มต้นทยอยปรับลดมาตรการ QE (QE tapering) ทำให้เกิดภาวะเงินทุนไหลออกจากเอเชียเฉียบพลันในปริมาณที่คาดว่าจะสูงถึง 1.4 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ เป็นเหตุให้ค่าเงินอ่อนตัวและราคาสินค้าต่ำทั่วอาเซียน

ในยามที่ประสบกับภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่คาดคิดดังกล่าว อาเซียนจำเป็นต้องดำเนินการในระดับภูมิภาค โดยภายหลังจากวิกฤติทางการเงินของเอเชียในปี 2540 กลุ่มอาเซียน+3 ได้กำหนดมาตรการริเริ่มเชียงใหม่ (Chiang Mai Initiative - CMI) เพื่อบริหาร



เครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี



จัดการปัญหาสภาพคล่องในระยะสั้นของภูมิภาค โดยมีการเสริมความแข็งแกร่งให้กับ CMI และส่วนหนึ่งมีการสร้างความร่วมมือในบางด้านระหว่างการค้าขายมาตรการริเริ่มเชียงใหม่ไปสู่การเป็นพหุภาคี (CMI Multilateralization - CMIM) กับ ความตกลงทวิภาคีว่าด้วยการแลกเปลี่ยนเงินตรา (Bilateral Swap Agreements - BSA) ภายใต้อาเซียน ทำให้ภูมิภาคนี้สามารถจัดการกับภาวะการณ์อันไม่คาดคิดดังเช่น QE tapering ได้เป็นอย่างดี

อย่างไรก็ตาม ในระยะยาว QE tapering ที่คาดการณ์ไว้ในปีนี้จะไม่ส่งผลกระทบต่ออาเซียนมากนักเนื่องจากไม่เป็นประโยชน์ใดๆ โดยรวมต่อประเทศทั้งหลายที่อัตราดอกเบี้ยโลกจะคงอยู่ในระดับต่ำมากโดยไม่มีกำหนด นอกจากนี้ยังเป็นการส่งสัญญาณว่าเศรษฐกิจสหรัฐซึ่งเป็นประเทศคู่ค้าสำคัญของอาเซียนกำลังฟื้นตัว จากการใช้ประโยชน์จากจุดแข็งของกันและกันและด้วยปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง ทำให้ประเทศในอาเซียนจะสามารถเติบโตอย่างมั่นคงต่อไปในปีนี้

พัฒนาการล่าสุดที่สำคัญอีกประการหนึ่งคือการที่เมียนมาร์ได้รับตำแหน่งประธานอาเซียนในปี 2557 เป็นครั้งแรก ซึ่งถือเป็นบทบาททางการเมืองระดับนานาชาติครั้งแรกในรอบหลายทศวรรษของประเทศนี้ จากสภาวะที่เกือบเหมือนขึ้นส่วนจิกซอร์ที่ขาดหายไป ปัจจุบันเมียนมาร์ได้เข้ามาเป็นแนวร่วมเศรษฐกิจสุดท้ายของอาเซียน นับจากที่ได้เริ่มกระบวนการสู่ความเป็นประชาธิปไตยและการเปิดเสรีทางเศรษฐกิจหลังจากการขึ้นสู่อำนาจของรัฐบาลพลเรือนในปี 2553

เป็นที่ประจักษ์แล้วว่าอาเซียนได้เดินมาถูกทางแล้วและควรเดินต่อไปในเส้นทางนี้เพื่อเก็บเกี่ยวผลประโยชน์จากการรวมตัวกัน ประเทศสมาชิกซึ่งขณะนี้ครบแล้วทุกประเทศจะสามารถร่วมกันทำให้ภูมิภาคนี้เติบโตและเจริญรุ่งเรืองต่อไปได้ในท่ามกลางความท้าทายและอุปสรรคทั้งจากภายในและภายนอก

โครงการและกิจกรรมด้าน CSR



ในปี 2556 นี้ ธนาคารดำเนินโครงการและกิจกรรมด้าน CSR อย่างต่อเนื่องมากกว่า 30 โครงการ ครอบคลุมทั้งด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม การอนุรักษ์พลังงาน การพัฒนาชุมชนและสังคม ภายใต้แนวคิดหลักที่มุ่งให้ความสำคัญต่อการประสานความร่วมมือระหว่างลูกค้า พันธมิตร สื่อมวลชน และพนักงาน เพื่อร่วมกันตอบแทนคืนกลับสู่สังคมไทย

โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน

เพื่อส่งเสริมให้นักเรียนและชุมชนในพื้นที่ต่างๆ ได้มีแหล่งเรียนรู้ที่มีคุณภาพ ก้าวทันต่อเทคโนโลยี ทันเหตุการณ์ อีกทั้งเป็นการสนับสนุนให้คนในแต่ละพื้นที่ได้มีศูนย์บริการชุมชนเพื่อใช้ในการสืบค้นข้อมูลติดตามข่าวสาร อันจะเป็นประโยชน์ในการสร้างองค์ความรู้ และใช้ในการประกอบอาชีพได้อย่างยั่งยืน ธนาคารจึงให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับโครงการด้านการศึกษา โดยได้รับความร่วมมือจากศูนย์ธุรกิจและสาขาในพื้นที่ รวมถึงกลุ่มพันธมิตร เช่น บริษัท มีเดียเอสโซซียเอ็ดเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์แมน ซี.เอ็ม.ที.ไอ.จำกัด บริษัท มายด์ เอ็กซีพิที จำกัด และลูกค้าของธนาคารในภูมิภาคต่างๆ อันนับเป็นมิติสำคัญของความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ทั้งนี้ ธนาคารได้ทำการส่งมอบโครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน ดังกล่าวรวม 7 แห่ง ในปี 2556 ได้แก่ โรงเรียนบ้านตาล อ.บ้านหินเจดรงค์ จ.ชัยภูมิ โรงเรียนบ้านท่าไทร อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา โรงเรียนบ้านโนน อ.เดชอุดม

จ.อุบลราชธานี โรงเรียนบ้านดอนทะแยง อ.คง จ.นครราชสีมา โรงเรียนบ้านเลียมพิลึก อ.เมือง จ.อุดรธานี โรงเรียนวัดทรายมูล อ.แม่ริม จ.เชียงใหม่ และ โรงเรียนตาดีกา (โรงเรียนสอนศาสนา) อ.หนองจิก จ.ปัตตานี

ศูนย์การเรียนรู้และวิจัยระบบนิเวศป่าชายเลน โรงเรียนปากน้ำปราณวิทยา อ.ปราณบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์

นับเป็นอีกหนึ่งโมเดลของโครงการ CSR ที่ธนาคารมีความภาคภูมิใจ เนื่องจากเป็นโครงการที่เกิดจากการประสานงานกันอย่างใกล้ชิดกับโรงเรียนและชุมชนในพื้นที่ เพื่อสร้างสรรค์โครงการที่ตอบสนองต่อความต้องการของชุมชนอย่างแท้จริง และสามารถดำเนินต่อเนื่องด้วยความยั่งยืน โดยธนาคารได้จัดสร้างอาคารเรียนศูนย์การเรียนรู้และวิจัยระบบนิเวศป่าชายเลน เพื่อใช้เป็นแหล่งเรียนรู้นอกห้องเรียนสำหรับนักเรียนและชุมชนได้ใช้ประโยชน์อย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนการจัดการเรียนการสอนทุกกลุ่มสาระการเรียนรู้ อีกทั้งยังเป็น

การปลูกฝังจิตสำนึกของความรักและห่วงแหนในสิ่งแวดล้อมต่อกลุ่มเยาวชนจากฐานสู่รุ่น ขณะเดียวกันยังถือเป็นความร่วมมือครั้งสำคัญระหว่างธนาคารกับพันธมิตรหลัก คือ บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน) และกลุ่มลูกค้า เอสเอ็มอีรวม 36 บริษัท ที่ได้มีส่วนในการสนับสนุนและส่งเสริมโครงการร่วมกันเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2556 อีกด้วย

โครงการ “จิตอาสา แบ่งปันความรัก สร้างรอยยิ้ม”

ธนาคารได้จัดกิจกรรม“อมยิ้มสื่อรัก” ในโอกาสวันแห่งความรัก 14 กุมภาพันธ์ 2556 เพื่อให้พนักงานของธนาคารได้ร่วมแบ่งปันน้ำใจให้กับผู้ด้อยโอกาสในช่วงเทศกาลวาเลนไทน์ โดยรายได้ทั้งหมดไม่หักค่าใช้จ่ายได้มอบให้แก่มูลนิธิส่งเสริมและพัฒนาคนพิการ ปากเกร็ด พร้อมทั้งเชิญชวนพนักงานและบุคคลภายนอก ร่วมเป็นจิตอาสาบำเพ็ญประโยชน์ในการปรับปรุงทัศนียภาพให้แก่มูลนิธิฯ โดยช่วยกันทำความสะอาดสถานที่และปรับปรุงสิ่งแวดล้อม



โครงการ “จิตอาสา ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย กับโครงการแวนแก้ว” ต.ท่าวัง จ.ลพบุรี ธนาคารร่วมกับโครงการ “แวนแก้ว” ในการออกหน่วยบริการตัดแว่นสายตาฟรีให้แก่ผู้สูงอายุที่ยากไร้ในจ.ลพบุรี โดยพนักงานของธนาคารกว่า 30 คน ได้ร่วมเป็นจิตอาสาเพื่อดูแลและให้บริการแก่ผู้สูงอายุกว่า 600 คน

โครงการ “ห้องเรียนวิทยาศาสตร์” โรงเรียนวัดน้ำพุ (สำนักงานสลากกินแบ่งสงเคราะห์ 54) อ.เมือง จ.ราชบุรี ธนาคารได้สนับสนุนชุดอุปกรณ์และเครื่องมือเพื่อใช้ในการเรียนการสอนวิทยาศาสตร์และการทดลองให้แก่โรงเรียน เพื่อให้นักเรียนในต่างจังหวัดที่ขาดแคลนได้มีโอกาสเรียนรู่วิชาวิทยาศาสตร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทัดเทียมกับโรงเรียนในกทม.

โครงการ “เล่าความฝัน บันให้เป็นความจริง” ธนาคาร ร่วมกับ สายการบินไทยแอร์เอเชีย บริษัท เมื่อไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน ในการจัดกิจกรรมเพื่อให้เด็กนักเรียนในต่างจังหวัดได้เขียนบอกเล่าถึงอาชีพในฝันของตน รวม 110 โรงเรียนทั่วประเทศของทุกภาค

นักเรียนที่ได้รับการคัดเลือกจำนวน 60 คน จาก 12 โรงเรียนซึ่งอยู่ในพื้นที่ห่างไกล ได้มีโอกาสมาเข้าร่วมในแคมป์เยาวชนที่กรุงเทพฯ เพื่อสัมผัสกับประสบการณ์ในการเดินทางและกิจกรรมเรียนเล่นแสนสนุกนอกห้องเรียน ณ คัดส์ซาเนีย ระหว่างวันที่ 12 - 14 กันยายน 2556

กิจกรรม “รวมใจคนไทย สู้วิกฤตไฟฟ้า รวมพลังชาวหลังสวน” สืบเนื่องจากวิกฤตพลังงานเมื่อเดือนเมษายน 2556 ธนาคารร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวัน และสถานีตำรวจจตุจักร จัดกิจกรรม “เดินรณรงค์เพื่อการอนุรักษ์พลังงานบนถนนหลังสวน” เพื่อเชิญชวนให้อาการ ร้านค้า และประชาชนบริเวณถนนหลังสวน ช่วยกันประหยัดพลังงาน และร่วมมือร่วมใจกันเป็นส่วนหนึ่งเพื่อให้ประเทศไทยผ่านพ้นสถานการณ์ในช่วงที่ผู้ผลิตก๊าซธรรมชาติจากแหล่งยาดานาของสาธารณรัฐแห่งสหภาพพม่า จะหยุดจ่ายก๊าซธรรมชาติมายังประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรม “CIMB Thai Energy Day” อย่างต่อเนื่องทุกปี โดยรณรงค์ให้พนักงานร่วมกันอนุรักษ์พลังงานทั้งภายในสถานที่ทำงานและที่บ้านพักของตนเอง โดยในปี 2556 นี้ ธนาคารยังได้รับ

รางวัล Thailand Energy Awards คือรางวัลดีเด่น “ผู้บริหารอาคารควบคุม” จากกระทรวงพลังงานอีกด้วย

“กิจกรรมบริจาคโลหิต ประจำปี 2556” อีกหนึ่งกิจกรรมที่ธนาคารจัดขึ้นเป็นประจำทุกๆ ไตรมาส โดยในปี 2556 ได้มีผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร บุคคลภายนอก ตลอดจนพนักงานจากบริษัทห้างร้านบริเวณใกล้เคียงรวมถึงสมาชิก CIMB Thai fan page เข้าร่วมบริจาคโลหิตรวมกว่า 1,200 คน

กิจกรรมทำบุญตักบาตร เจริญพระเกียรติ 86 พระราชมหาราช เจริญพระเกียรติพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดชมหาราช นับเป็นปีที่ 3 ที่ธนาคาร ร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวัน เชิญชวนผู้ประกอบการ พ่อค้า แม่ค้า ในซอยหลังสวน พร้อมด้วยคณะผู้บริหารและพนักงานธนาคารร่วมทำบุญตักบาตรอาหารแห้งแด่พระสงฆ์ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวในวโรกาส เจริญพระเกียรติพระชนมายุครบ 86 พรรษา อีกทั้งเป็นการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาสืบไป

ภาพรวมปี 2556 และมุมมองปี 2557



ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2556 และแนวโน้มปี 2557

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 เริ่มต้นด้วยการขยายตัวในอัตราที่น่าพอใจโดยขยายตัวสูงถึงร้อยละ 5.4 ในไตรมาสแรก สาเหตุมาจากฐานที่ต่ำจากไตรมาสเดียวกันในปีก่อนและผลต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นแรก ซึ่งผลของปัจจัยดังกล่าวทำให้การบริโภคขยายตัวสูงถึงร้อยละ 4.4 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจชะลอตัวลงอย่างรวดเร็วโดยขยายตัวเพียงร้อยละ 2.9 และร้อยละ 2.7 ในไตรมาสที่ 2 และ 3 ตามลำดับ โดยมีสาเหตุมาจากความผันผวนของค่าเงินบาท สภาพคล่องที่ตึงตัว หนี้ครัวเรือนที่พุ่งสูง การหดตัวของยอดขายรถยนต์ และการชะลอตัวของการลงทุนภาคเอกชนและการส่งออก

ค่าเงินบาทมีความผันผวนตลอดปี 2556 โดยแข็งค่าช่วงต้นปี 2556 ซึ่งมีเงินทุนไหลเข้าจำนวนมากจากการใช้มาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing: QE) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ ก่อนที่จะปรับตัวอ่อนค่าลงจนถึงช่วงปลายปีอันเป็นผลจากการที่สหรัฐฯประกาศปรับลดมาตรการ QE (QE tapering) ในเดือนธันวาคม 2556 รวมไปถึงปัญหาการเมืองภายในประเทศในช่วงปลายปี เงินบาทอ่อนค่าลงมาอยู่ที่ 32.86 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ณ สิ้นปี 2556 จากระดับแข็งค่าสูงสุดช่วงกลางเดือนเมษายน 2556 ที่ 28.59 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ สภาพคล่องทางการเงินยังคงตึงตัวตลอดปี ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างรวดเร็วในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา โดยดูดซับและเปลี่ยนสภาพคล่องไปเป็นเงินให้สินเชื่อ จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินทุนไหลออก ทำให้สัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากพุ่งขึ้นเกินระดับเกณฑ์ปกติที่ร้อยละ 94 สะท้อนว่าธนาคารพาณิชย์พึ่งแหล่งเงินทุนที่ไม่ใช่แหล่งปกติมากขึ้นได้แก่ การกู้ยืมเงินระหว่างธนาคารพาณิชย์ การกู้ยืมเงินโดยตรงจากธนาคารกลาง (Discount Window) รวมทั้งการกู้เงินทั่วไป เช่น การออกตั๋วสัญญาใช้เงิน เป็นต้น

จากการขยายตัวอย่างรวดเร็วของสินเชื่อเพื่อการบริโภคหลายประเภทโดยเฉพาะสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับนโยบายรถยนต์คันแรก ทำให้หนี้ครัวเรือนเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยหนี้ครัวเรือนต่อมูลค่าเศรษฐกิจพุ่งทะยานขึ้นจากร้อยละ 63 ในปี 2553 เป็นที่คาดว่าะมากกว่าร้อยละ 80 ณ สิ้นปี 2556 ทั้งนี้ การสิ้นสุดของนโยบายรถยนต์คันแรกส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ตกต่ำลง และส่งผลต่อเนื่องให้การใช้จ่ายในการบริโภคขยายตัวเพียงร้อยละ 2.5 ในไตรมาสที่ 2 และหดตัวร้อยละ 1.2 ในไตรมาสที่ 3 ทั้งนี้ การชะลอของการบริโภคและการส่งออกส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวลงไปด้วย ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐก็ไม่สามารถบรรเทาปัญหาการชะลอของอุปสงค์ภาคเอกชนทั้งๆ ที่มีการขยายตัวอย่างมากของการใช้จ่ายภาครัฐ เศรษฐกิจไทยจึงยังอยู่ในสถานะเชิงซึมต่อเนื่องไปยิ่งไตรมาสสุดท้าย โดยไม่มีสัญญาณบ่งชี้ถึงการปรับตัวดีขึ้นของการใช้จ่ายในประเทศและการส่งออก นอกจากนี้ ความวุ่นวายทางการเมืองในช่วงปลายปีก็ส่งผลต่อการใช้จ่ายทั้งภาครัฐและเอกชนด้วย รวมถึงอาจมีผลต่อการส่งออกหากผู้นำเข้าไม่เชื่อมั่นว่าจะได้รับสินค้าตรงเวลา ที่สำคัญคือ การท่องเที่ยวที่เป็นแหล่งรายได้เงินตราต่างประเทศ ก็พลอยถูกกระทบอย่างรุนแรงด้วย จึงคาดว่าเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2556 จะขยายตัวเพียงประมาณร้อยละ 2.9

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยตามการฟื้นตัวของประเทศเศรษฐกิจหลักของโลก แต่อาจไม่ช่วยการส่งออกสินค้าและบริการมากนักโดยคาดว่าจะขยายตัวในอัตราต่ำ อีกทั้งการลดลงของวงเงินตามมาตรการ QE ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องมีแนวโน้มกระตุ้นเงินทุนไหลออกจำนวนมากและส่งผลให้สภาพคล่องตึงตัวมากขึ้น ขณะที่หนี้ครัวเรือนที่สูงจะยังคงฉุดรั้งการบริโภค รวมไปถึงการขยายตัวอย่างจำกัดของการส่งออกและปัญหาการเมือง ทำให้คาดว่า การลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวอย่างจำกัดตลอดปี 2557 นอกจากนี้ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ก็มีผลต่อเศรษฐกิจไทยค่อนข้างน้อย เนื่องจากโครงการสำคัญ เช่น รถไฟรางคู่ และรถไฟความเร็วสูง ต้องผ่านการประเมินผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมและความเป็นไปได้ของโครงการซึ่งใช้ระยะเวลานาน คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2557 จะขยายตัวได้เพียงร้อยละ 2.4 จากความไม่สงบทางการเมืองซึ่งอาจยืดเยื้อจนส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้บริโภค รวมถึงความเปราะบางในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ตลอดจนมีโอกาสที่ราคาสินค้าโภคภัณฑ์จะปรับลดลงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนและราคาน้ำมันที่คาดว่าจะลดลง



ยุทธศาสตร์หลักในปี 2557

การสร้างจุดที่แตกต่าง

- กำหนด ตำแหน่งทางการตลาดใหม่ ให้กับกลุ่มธุรกิจย่อย
- สร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการด้านธุรกรรมในประเทศและธุรกรรมข้ามพรมแดน

การบริหารจัดการความเสี่ยง

- บริหารเงินกองทุน และ สินทรัพย์เสี่ยงถ่วงน้ำหนัก (Risk Weighted Assets)
- ลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องด้วยการปลูกจิตสำนึกการบริหารความเสี่ยง

การบริหารต้นทุน

- บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง

การเชื่อมโยงเครือข่าย

- ผสานจุดแข็งของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย กับจุดแข็งของกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ภายใต้แนวคิดการเชื่อมโยงอาเซียนเข้าด้วยกัน (ASEAN Connectivity)
- ปรับปรุงธุรกิจขนาดใหญ่ ทั้งในด้านการหาลูกค้า ขั้นตอนการเจรจา การขายข้ามผลิตภัณฑ์ และการใช้ประโยชน์จากเครือข่าย อาเซียนของธนาคาร
- เสริมความแข็งแกร่งด้านบริการด้านธุรกรรมการเงินและต่อยอดธุรกิจ

การใช้ประโยชน์จากระบบ 1Platform

- ร่นระยะเวลาในการเปิดตัวผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

การบริหารศักยภาพของพนักงาน

- เสริมสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่เน้นผลงานสูง
- วางศักยภาพของพนักงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ

สายธุรกิจรายย่อย

เป้าหมายของสายธุรกิจรายย่อย คือการมุ่งสู่ความเป็นเลิศด้านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบครันและสนองความต้องการของลูกค้า ในปี 2556 ธนาคารสามารถ “ครองใจ” ทั้งลูกค้าระดับบน และลูกค้าทั่วไป สำหรับลูกค้าระดับบน ธนาคารให้ความสำคัญกับการขยายฐานลูกค้าในเชิงรุก เน้นกลุ่มลูกค้าธนบดีธนกิจ (Preferred) และสร้างความแตกต่างโดยการสร้างความมั่งคั่งด้วยผลิตภัณฑ์และคำแนะนำด้านการลงทุน และสำหรับลูกค้าลูกค้าทั่วไป ธนาคารมอบความหลากหลายในผลิตภัณฑ์เงินฝากและผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

จากการที่มีความชัดเจนของนโยบาย แผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินการ ธนาคารประสบความสำเร็จอย่างสูงในการขยายฐานลูกค้าและปริมาณธุรกิจในปี 2556 ผ่านเครือข่ายสาขาและทุกช่องทางทางการให้บริการของธนาคารดังนี้

- ฐานลูกค้าโดยรวมเติบโตร้อยละ 35
- ฐานลูกค้าธนบดีธนกิจ (Preferred) ขยายตัวเพิ่มขึ้น 2 เท่าด้วยปริมาณสินทรัพย์รวมเติบโตกว่าร้อยละ 50
- การระดมเงินด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากและผลิตภัณฑ์การลงทุนขยายตัวเพิ่มขึ้น 2 เท่า
- รายได้ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์การลงทุน และ ผลิตภัณฑ์ประกันเติบโตร้อยละ 80
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยรวม เติบโตร้อยละ 40

ด้วยจำนวนสาขาของธนาคาร 165 สาขา ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาช่องทางในการให้บริการออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมและตอบสนองต่อไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภค ธนาคารจึงได้พัฒนาบริการซีไอเอ็มบีคลิก (CIMB Clicks) ธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในหมู่ลูกค้าในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี โดยปรับปรุงบริการให้เหมาะสมกับลักษณะการใช้งานของลูกค้าคนไทย รวมทั้งต่อยอดด้วยการเปิดให้บริการ CIMB Clicks ผ่านโทรศัพท์มือถือ ในปี 2556 นี้ ลูกค้าของธนาคารจึงสามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือ โอนเงิน ชำระเงิน และซื้อ/ขายผลิตภัณฑ์การลงทุนได้อย่างง่ายดายผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์หรือสมาร์ตโฟน จำนวนผู้ใช้งาน CIMB Clicks ธนาคารทางอินเทอร์เน็ตในปี 2556 เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 40

นอกจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารยังคงพัฒนาศักยภาพของพนักงานสาขาอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Next (Project Next) โดยให้ความรู้ เทคนิค ทักษะในด้านต่างๆ ตลอดจนจัดหาเครื่องมืออุปกรณ์ในการขายที่ทันสมัยให้แก่พนักงานสาขา เพื่อส่งเสริมการวางแผนในการขยายฐานลูกค้าและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ดังจะเห็นได้ว่าการขยายฐานลูกค้าผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 120

บริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Business) ทีมงานมีประสบการณ์ในการให้บริการคำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวันโดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2556 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังคงดำเนินต่อเนื่องทั้งการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบ เทคโนโลยีและบริการต่อเนื่องจากปี 2555 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าของธนาคาร และการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆ ในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขายให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับทีมงานในการก้าวไปข้างหน้าและสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนมากขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจและการลงทุนไปยังประเทศต่างๆ ในกลุ่มอาเซียน ภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาว ซึ่งยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคเพื่อสร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมาย เพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขา ตลอดจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าทั่วประเทศ

การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดยมี BizChannel ซึ่งเป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคาร ทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ ของธนาคารได้ นอกจากนี้ ในปี 2556 ได้มีการนำเสนอบริการหลักๆ ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าและช่องทางให้บริการที่ได้รับความนิยมจากลูกค้าที่ เช่น บริการ Supply Chain Financing Programs สำหรับดีลเลอร์และซัพพลายเออร์ และ Cheque Payment Center ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร ที่สามารถรองรับการให้บริการลูกค้าในการจ่ายเงินให้แก่ซัพพลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีปริมาณรายการทำการจ่ายเงินให้แก่ซัพพลายเออร์ผ่านบริการรับออกเช็คสั่งจ่ายแทนลูกค้าเพิ่มขึ้นกว่า 2 เท่าตัวของปริมาณรายการในปี 2555

ในการให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ ตลอดจนบริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆ และ Safekeeping เป็นต้น ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้รองรับด้วยระบบเทคโนโลยี



ที่มั่นคง ซึ่งทำให้บริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้นได้

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556):

- (ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 35 รายการ มูลค่า 81,688.4 ล้านบาท
- (ข) การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์และผู้รับฝากทรัพย์สิน 36 กองทุน มูลค่า 18,284 ล้านบาท
- (ค) การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินให้บริษัท 14 ราย มูลค่า 1,065 ล้านบาท
- (ง) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน สำหรับหุ้นสามัญ จำนวน 19 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชนจำนวน 136 ราย พันธบัตรรัฐบาลจำนวน 4 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 118,424 ล้านบาท
- (จ) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์ มูลค่า 11,300 ล้านบาท

วาทิชธนกิจ

ปี 2556 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญและท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจ สายวาทิชธนกิจได้ก้าวไปข้างหน้าอย่างรวดเร็วโดยการวางกลยุทธ์ให้ธนาคารเป็นช่องทางรุกทางการเงินของลูกค้า ที่นอกจากจะเสริมสร้างความสัมพันธ์และการเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้าแล้ว ยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสมกับลูกค้า

ในไตรมาส 4 ของปี 2556 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการจัดตั้งสายธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งได้รวมสายบรรษัทธุรกิจและวาทิชธนกิจเข้าด้วยกัน เพื่อเพิ่มศักยภาพของทีมงานในการดูแลกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ และต่อยอดจากธุรกิจมาตรฐานของธนาคาร (Conventional banking product) ส่งผลให้มีโอกาสในการขยายขีดความสามารถอย่างไม่จำกัดในการจัดรูปแบบบริการทางการเงินให้เหมาะสมแบบเฉพาะเจาะจงให้กับแต่ละธุรกิจ อันเป็นการนำเสนอคุณค่ามหาศาลให้กับลูกค้าของธนาคาร การก้าวไปข้างหน้าโดยการประสานประสิทธิภาพของสายวาทิชธนกิจและสายบรรษัทธุรกิจจะสามารถสนับสนุนช่วยเหลือธุรกิจลูกค้าเหมือนเป็นเสาหลักในการทำธุรกิจ โดยจะก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าสำคัญๆ นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นหนึ่งในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2556 ธุรกรรมสำคัญๆ ที่ประสบความสำเร็จ มีดังนี้

ตราสารตลาดหนี้	บริการ	วงเงิน
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	9,000 ล้านบาท
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	7,000 ล้านบาท
บริษัท คิวเฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	5,000 ล้านบาท
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	3,500 ล้านบาท
บริษัท ทีพีโอโพลิน จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	3,000 ล้านบาท
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	3,000 ล้านบาท
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	2,605 ล้านบาท
บริษัท เอเซียเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	2,350 ล้านบาท
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำนอง	2,000 ล้านบาท

ตราสารตลาดหนี้	บริการ	วงเงิน
บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันหลักร่วมในการจำหน่าย	1,000 ล้านบาท
บริษัท บางกอก เซน ฮอสพิทอล จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำหน่าย	1,800 ล้านบาท
การทางพิเศษแห่งประเทศไทย	ผู้รับประกันการจำหน่าย	1,800 ล้านบาท
องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ	ผู้รับประกันการจำหน่าย	1,000 ล้านบาท
บริษัท เอสซี แอสเสท จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำหน่าย	800 ล้านบาท
บริษัท ปรีณศิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้รับประกันการจำหน่าย	350 ล้านบาท
บริษัท ซิงเกอร์ ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้รับประกันหลักในการจำหน่าย	320 ล้านบาท

ตราสารตลาดทุน	บริการ	วงเงิน
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกโรท	ตัวแทนจำหน่าย	62,500 ล้านบาท
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโรงไฟฟ้าอมตะบี.กริม เพาเวอร์	ตัวแทนจำหน่าย	6,500 ล้านบาท
บริษัท ซีเค เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้เสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	14,300 ล้านบาท
บริษัท เมก้า ไลฟ์ไซเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	ผู้เสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก	4,500 ล้านบาท
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ซี.พี.ทาวเวอร์ โกโรท	ผู้เสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก-กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	10,000 ล้านบาท

บรรษัทธุรกิจ

สายบรรษัทธุรกิจของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมองหาโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในปี 2556 ท่ามกลางสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่ค่อนข้างสูง และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในช่วงครึ่งปีหลัง สายบรรษัทธุรกิจยังคงสามารถมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อประมาณร้อยละ 6 ซึ่งเป็นการเติบโตไปในภาคธุรกิจที่สำคัญๆ ได้แก่ภาคอุตสาหกรรม ร้อยละ 29 ธุรกิจค้าปลีกและค้าส่งร้อยละ 18 ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 18 การคมนาคมขนส่งร้อยละ 7 สาธารณูปโภคร้อยละ 6 ธุรกิจโรงแรมและบริการอาหารร้อยละ 5 และอื่นๆ รวมร้อยละ 17 โดยเป็นการอำนวยความสะดวกสินเชื่อประเภทสินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) นอกจากนี้ สายบรรษัทธุรกิจยังให้บริการทางการเงินในการขายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการเงินในทุกรูปแบบ

จากการที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เป็นหนึ่งในสมาชิกของกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตร ในกลุ่มประเทศอาเซียน จึงทำให้ธนาคารมีความพร้อมที่จะเติบโตควบคู่ไปกับการเติบโตของเศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียน

และด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มีประสิทธิผลของสายบริษัทธุรกิจและสายวาณิชธนกิจ ผสานกับพลังความร่วมมือของธนาคารในกลุ่มธนาคารจึงมีความพร้อมในการนำและส่งผ่านความสำเร็จให้กับลูกค้าที่ต้องการขยายการลงทุนไปยังตลาดที่มีศักยภาพในการเติบโตสูงในประชาคมอาเซียน

ในไตรมาส 4 ของปี 2556 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างองค์กรโดยการจัดตั้งสายธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งได้รวมสายบริษัทธุรกิจและวาณิชธนกิจเข้าด้วยกัน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการดูแลกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศ และการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มอาเซียน ซึ่งสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วรวมถึงการให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ทำงานใกล้ชิดกับบริษัทแม่ เพื่อเกิดความร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและให้บริหารธุรกรรมการเงิน ตลอดจนการสนับสนุนสินเชื่อและนำเสนอผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินแก่ลูกค้า จนประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียน อาทิ มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และกัมพูชา

นับจากปี 2557 เป็นต้นไป บริษัทธุรกิจจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรแก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของลูกค้าโดยมุ่งเน้นการสร้างโอกาสและสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังอาเซียนภายใต้การผสมพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ทั่วภูมิภาค

สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจครอบคลุมการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมจนไปถึงขนาดใหญ่ กลยุทธ์หลักในปีที่ผ่านมาได้แก่ การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่านเครือข่ายธนาคารที่ประกอบด้วยศูนย์ธุรกิจ 24 ศูนย์และสาขา 165 แห่งทั่วประเทศเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง สายพาณิชย์ธนกิจจึงสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจรทั้งบริการสินเชื่อ บริการเพื่อการส่งออกนำเข้าหรือธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ การบริหารธุรกรรมการเงินหรือการบริหารเงินสด และผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

ในปี 2556 สายพาณิชย์ธนกิจสามารถขยายสินเชื่อได้ร้อยละ 19 โดยมีสินเชื่อรวม ณ สิ้นปีเท่ากับ 43.9 พันล้านบาท โดยมุ่งเน้นการขยายธุรกรรมทางการเงินที่สนับสนุนการค้าระหว่างประเทศ ส่งผลให้ในปีที่ผ่านมาสายพาณิชย์ธนกิจมีรายได้จากบริการเพื่อการส่งออกนำเข้าหรือธุรกิจการค้าระหว่างประเทศร้อยละ 13 ของรายได้รวม และจากการที่มีการบริหารคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพียงร้อยละ 0.6 ของสินเชื่อรวม

ตลอดปีที่ผ่านมาธนาคารได้ร่วมมือกับองค์กรต่างๆ เพื่อสร้างคุณค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้า อาทิ การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อแบบ Portfolio Guarantee Scheme กับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมพร้อมกับสถาบันการเงินอื่น 18 แห่ง การสนับสนุนลูกค้าสายพาณิชย์ธนกิจ บริษัท เฟลิกโซ กราฟฟิก จำกัด ซึ่งได้รับรางวัลธรรมาภิบาลดีเด่น จากสถาบันปวช อิงการณณ์ ร่วมกับสถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสมาคมธนาคารไทย และการร่วมกับผู้ประกอบการซึ่งเป็นลูกค้าของสายพาณิชย์ธนกิจจัดกิจกรรมเพื่อสังคมมอบอาคารศูนย์เรียนรู้ระบบนิเวศป่าชายเลนเพื่อใช้เป็นแหล่งเรียนรู้ระบบนิเวศป่าชายเลนที่จังหวัดเพชรบุรี นอกจากนี้ ธนาคารได้อาศัยความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาคโดยร่วมมือกับ CIMB ASEAN Research Institute (CARI) และสายพาณิชย์ธนกิจของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ จัดโปรแกรมศึกษาดูงานโอกาสทางธุรกิจในประเทศเมียนมาร์เพื่อเพิ่มโอกาสการลงทุนในภูมิภาคอาเซียน

ในปี 2557 สายพาณิชย์ธนกิจ ยังคงมุ่งเน้นสร้างความร่วมมือในระดับภูมิภาคกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร โดยเพิ่มความสำคัญกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าขนาดเล็กผ่านช่องทางที่สะดวก ตลอดจนปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นสถาบันการเงินที่พร้อมรองรับการเจริญเติบโตของธุรกิจการค้าระหว่างประเทศในภูมิภาคอาเซียนซึ่งจะมีการขยายตัวตามความร่วมมือภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งกำลังจะเกิดขึ้นในปี 2558

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

หน่วย (ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,596,507	18.3%	1,935,272	18.9%	1,752,667	17.4%
ธนาคารกรุงไทย	2,514,771	17.7%	1,883,781	18.4%	1,711,090	17.1%
ธนาคารกสิกรไทย	2,290,045	16.2%	1,529,835	14.9%	1,438,978	14.4%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,534,206	17.9%	1,822,911	17.8%	1,735,281	17.3%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,179,582	8.3%	764,050	7.4%	943,502	9.4%
ธนาคารทหารไทย	765,732	5.4%	529,606	5.2%	499,474	5.0%
ธนาคารธนชาต	1,050,914	7.4%	715,931	7.0%	791,175	7.9%
ธนาคารทีสโກ	359,263	2.5%	264,641	2.5%	292,151	2.9%
ธนาคารเกียรตินาคิน	249,109	1.8%	145,996	1.4%	190,804	1.9%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	279,662	2.0%	152,133	1.5%	171,087	1.7%
ธนาคารอื่นๆ*	350,698	2.5%	510,377	5.0%	497,339	5.0%
รวม	14,170,488	100.0%	10,254,534	100.0%	10,023,548	100.0%

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2556 ของธนาคารพาณิชย์

การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 155.7 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 79.2 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 72.0 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 94.7 พันล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 101.7 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 148.2 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 7.5 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 14.1 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.9 และร้อยละ 9.9 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

หน่วย: พันล้านบาท

ณ 31 ธันวาคม			
เงินกองทุน	2556 ⁽¹⁾	2555	2554
กองทุนชั้นที่ 1	19.6	17.0	11.1
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	19.6	-	-
กองทุนชั้นที่ 2	8.3	9.9	7.7
เงินกองทุนรวม	27.9	26.9	18.8
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	9.9	10.3	7.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	9.9	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	4.2	5.9	5.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	14.1	16.2	13.0
สินทรัพย์เสี่ยง	198.0	166.0	132.6

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป

สายบริหารเงิน

สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารสมดุลของธนาคาร บริหารสภาพคล่อง การค้าตราสารประเภทต่างๆ การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์การบริหารเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ปี 2556 เป็นปีที่มีการพัฒนาครั้งใหญ่ในสายบริหารเงิน โดยมีการขยายผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น อาทิ หน้าที่ที่มีอนุพันธ์แฝงที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (interest rate linked note) หรือ อัตราแลกเปลี่ยน (FX linked note) ตลอดจนผลิตภัณฑ์ด้านอนุพันธ์ใหม่ๆ เช่น FX digital options และ commodity hedging ซึ่งเป็นจุดแข็งของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้กับภาครัฐ และภาคเอกชน โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 7.2 อยู่ในลำดับที่ 5 และมีมูลค่าการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรก (Primary Market) รวม 51,176 ล้านบาท

จากการที่ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารชั้นนำในด้านการบริหารเงิน ดังนั้นในปี 2556 สายบริหารเงินได้เสริมทีมงานด้วยบุคลากรที่มีประสบการณ์สูงเพื่อเพิ่มความสามารถในด้านการค้าตราสาร การตลาด และการออกแบบผลิตภัณฑ์ ประกอบกับกลุ่มซีไอเอ็มบีมีธนาคารในเครือทั่วภูมิภาคและมีการประสานการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพทำให้เรามีความสามารถที่จะให้บริการแก่ลูกค้าที่ต้องการขยายธุรกิจไปยังกลุ่มประเทศอาเซียนได้

สายบริหารเงินเน้นการให้บริการลูกค้าเป็นสำคัญ และได้ขยายการให้บริการครอบคลุมลูกค้าในทุกสาขา เช่น ลูกค้าที่เป็นผู้นำเข้าส่งออก นักลงทุนสถาบัน บริษัทประกันภัยประกันชีวิต และ หน่วยงานราชการ ในปี 2556 ธุรกิจการประกันการจัดจำหน่าย และการค้าตราสารหนี้ของธนาคารอยู่ในสิบอันดับแรกที่มีปริมาณธุรกรรมสูงสุด

จากการที่ธนาคารดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพเป็นที่เชื่อถือจนได้รับการยอมรับเป็นอย่างมากจากภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งเป็นธนาคารที่มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนมีส่วนร่วมในการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน จึงทำให้ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็น

1. สถาบันการเงินคู่ค้าหลักของกระทรวงการคลัง (Primary Dealer)
2. คู่ค้าตราสารกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Outright Counterparty)

อีกทั้งได้รับรางวัลจากการสำรวจของนิตยสาร Asiamoney Polls ในปี 2556 ดังนี้

1. ธนาคารที่ให้บริการด้านการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุด
2. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านตลาดการเงินดีที่สุด
3. ธนาคารที่มีผลิตภัณฑ์และการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุด
4. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุด
5. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการดีที่สุดด้าน Foreign Exchange Options

ในปี 2557 สายบริหารเงินของธนาคารจะมีการพัฒนาต่อไปไม่หยุดยั้ง โดยตั้งเป้าหมายว่าจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้าที่ต้องการขยายกิจการไปสู่กลุ่มประเทศอาเซียน โดยจะอาศัยเครือข่ายของธนาคาร ในมาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย กัมพูชา ไทย และสาขาในประเทศลาว ในการนำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจร และตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมทั้งกำลังขยายธุรกิจโดยการเปิดสาขาในภูมิภาคเอเชีย เช่น ฮองกง และเซี่ยงไฮ้ ประเทศจีน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปต่างๆ กลับมาเป็นเงินสด หรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงินในการดูแลและบริหารสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกและฉับไวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยมีการประชุมทุกเดือน หรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง และสายบริหารเงินทบทวนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์) จากลูกค้าบรรษัทธุรกิจ หรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของกระแสเงินสดและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญต่อหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วยเพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไป

ตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นโยบายการควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและมีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิดเพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหามาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิณัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่ม คือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) ได้แก่ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นลูกหนี้ NPL สูง และ Non Special Alert List (Non SAL) ได้แก่ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษอื่นๆ สำหรับลูกหนี้ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นรายเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ นอกจากนี้ ในปี 2556 ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan Management Working Group) เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำในการจัดการหนี้ NPL และหนี้ Pre-NPL ที่มีภาระหนี้ตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป จากหลักเกณฑ์การควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาตลอดจนช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็นได้ทันทั่วถึง

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลักเสี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกักเงินสำรองเพิ่ม และหลักเสี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าวสามารถตรวจสอบได้ จะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางธนาคารและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ยอมรับจากทางการเงินหรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ และการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ต่ำกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

หลังจากตอกย้ำจุดแข็งของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในฐานะธนาคารชั้นนำระดับอาเซียนอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 ธนาคารมุ่งการโฆษณาและประชาสัมพันธ์ในเชิงผลิตภัณฑ์มากขึ้น ผ่านความร่วมมือกับสายธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะสายธุรกิจรายย่อยออกแคมเปญโฆษณาอย่างต่อเนื่อง หวังเจาะกลุ่มลูกค้าระดับ Mass โดยการแบ่งเช็คเมนต์ลูกค้าที่ชัดเจนตามแผนสื่อสารการตลาด ไม่ว่าจะเป็นแคมเปญตรุษจีน อินเลิฟ แคมเปญเงินฝาก แคมเปญสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าอย่างเฉพาะเจาะจง อาทิ \$peed\$end Event ณ ชุมชมแรงงานพม่า การจัดแข่งขัน Golf สำหรับลูกค้า CIMB Preferred และการจัดกิจกรรม Exclusive Event สำหรับลูกค้า CIMB Preferred ที่ KidZania กรุงเทพฯ เป็นต้น ผ่านกลยุทธ์การใช้สื่อแบบบูรณาการ (Integrated Marketing Communications - IMC) และการบริหารงบประมาณอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารยังวางกลยุทธ์สร้างการรับรู้ตราสินค้าและภาพลักษณ์ที่ดีต่อกลุ่มลูกค้าระดับ Mass Affluent ผ่านการสนับสนุนกิจกรรมของห้างสรรพสินค้า สยาม พารากอน และ สยามเซ็นเตอร์ (Strategic Location) เพื่อยึดครองพื้นที่การร่วมฉลองเทศกาลสิ้นปีและปีใหม่ ซึ่งถือเป็นพื้นที่ที่ได้รับความนิยมอันดับต้นๆ จากประชาชนทั่วไป โดยมีกิจกรรมต่างๆ ในรูปแบบของ Brand Placement เช่น การประกวดต้นคริสต์มาส การสร้างปลาหมึกยักษ์ Octo ซึ่งเป็นสัญลักษณ์ของบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตของซีไอเอ็มบีในทุกประเทศ ณ ลาน Parc Paragon และการจัดกิจกรรมออนไลน์เพื่อส่งกระแสความสดชื่นไปในโลกสังคมออนไลน์ เป็นต้น อีกทั้งยังถือเป็นการเปิดตัวสาขาพารากอนที่จะเปิดให้บริการในปี 2557 อีกด้วย

นอกจากนี้ ยังนับเป็นปีที่ธนาคารได้ดำเนินกลยุทธ์ Media Co-creation โดยร่วมมือกับรายการจอลงเศรษฐกิจ ทางสถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 ในการเผยแพร่รายงานพิเศษเกี่ยวกับความพร้อมของประเทศต่างๆ ในอาเซียนต่อการเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ตลอดจนการร่วมกันจัดกิจกรรมและงานสัมมนาเรื่อง AEC สู่ภูมิภาคต่างๆ

ในด้านกิจกรรมการตลาด ธนาคารได้เข้าร่วมออกบูธในงานมหกรรมการเงิน (Money Expo) ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินธนาคาร รวม 5 จังหวัดในปี 2556 คือ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุตรดิตถ์ เชียงใหม่ และหาดใหญ่ ภายใต้แนวคิด "The Treasure of ASEAN" และยังได้รับรางวัลสุดยอดเยี่ยมประเภทพื้นที่ขนาดกลางติดต่อกันเป็นปีที่สองอีกด้วย

ปี 2556 ยังถือเป็นปีที่ธนาคารได้ดำเนินงานด้านประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆ อย่างเข้มข้น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งในด้านภาพลักษณ์ขององค์กร ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการออกผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารที่มีมากขึ้นและหลากหลายยิ่งขึ้น

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม



1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,490.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 184.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 เมื่อเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2555

ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดทั้งด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ กลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบียังคงดำรงอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 3.2 คงที่เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งเป็นอันดับต้นๆ ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 171.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก ตัวแลกเงินและหุ้นกู้จำนวน 186.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 จากสิ้นปี 2555 จำนวน 154.0 พันล้านบาท จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากข้างต้น ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 91.6 จากร้อยละ 90.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 รายได้จากการดำเนินงานปี 2556 จำนวน 10,246.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 1,917.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.0 (แต่หากหักรายการพิเศษแล้วรายได้จากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้น 1,844.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.6) โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 392.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.4 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมจากการบริการที่ปรึกษา และค่าธรรมเนียมการจัดการ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 1,318.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.3 จากการขยายสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และการตอบรับที่ดีของกลุ่มลูกค้ารายย่อยและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น 207.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.2 (แต่หากหักรายการพิเศษแล้วรายได้จากการดำเนินงานอื่นจะเพิ่มขึ้น 133.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.7)

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2556 มีจำนวนทั้งสิ้น 5,851.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 890.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9 มีสาเหตุจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 12.6 อัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตัวแลกเงินที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลจากภาวะแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด รวมถึงการออกหุ้นกู้ระยะสั้นจำนวน 20.7 พันล้านบาทในระหว่างปี 2556

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 770.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 สาเหตุส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องของธนาคาร อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสำหรับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 59.5 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 63.9 เป็นผลจากแผนการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพดีขึ้น

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกำไรสุทธิจำนวน 1,490.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 184.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 เมื่อเปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิของปี 2555 สาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 45.4 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 25.3 และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ร้อยละ 9.2 ในขณะที่ต้นทุนธนาคารได้กันสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 97.5 จากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจ โดยในปี 2556 มีรายการพิเศษที่สำคัญ คือ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบสท. กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของธนาคาร

กำไรจากการไถ่ถอนกองทุนรวมวายุภักษ์ และสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวัฏจักรธุรกิจ หากหักรายการพิเศษที่เกิดขึ้นในปี 2555 และ 2556 แล้วกำไรสุทธิของกลุ่มธนาคารจะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 85.3

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2556 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับ ปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 7.7 ขณะเดียวกัน อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 6.1 ลดลงร้อยละ 1.0 จากร้อยละ 7.1 ในปี 2555

2. สถานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 279.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 77.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 38.2 โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ของกลุ่มธนาคาร ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน เงินลงทุนสุทธิ และเงินให้สินเชื่อ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 33.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 23.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 231.3 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 9.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 267.8 เป็นผลจากการทำธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 53.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32.2 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินลงทุนในตราสารหนี้ของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 166.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 จากปี 2555 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในทุกกลุ่มธุรกิจ โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย

คุณภาพของสินทรัพย์

(1) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีจำนวน 171.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.2 พันล้านบาทหรือร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ซึ่งมีจำนวน 138.8 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 55.7 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงสุดอยู่ที่ร้อยละ 32.6 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 36.8 พันล้านบาทหรือร้อยละ 21.5 และการสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 21.5 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ 12.6 สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งเติบโตร้อยละ 50.4 ร้อยละ 43.7 และร้อยละ 43.1 ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารมีนโยบายเน้นสินเชื่อเพื่อรายย่อย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555

	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556		31 ธันวาคม พ.ศ. 2555		การเปลี่ยนแปลง	
เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	3,322	1.9	3,182	2.3	140	4.4
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	55,719	32.6	51,806	37.3	3,913	7.6
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	15,875	9.3	12,146	8.8	3,729	30.7
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,538	12.6	17,822	12.8	3,716	20.9
สินเชื่อส่วนบุคคล	9,194	5.4	6,112	4.4	3,082	50.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	36,815	21.5	25,614	18.5	11,201	43.7
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	16,930	9.9	11,833	8.5	5,097	43.1
อื่นๆ	11,694	6.8	10,331	7.4	1,363	13.2
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดบัญชี	171,087	100.0	138,846	100.0	32,241	23.2

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ การขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(2) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน)ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 171.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 158.7 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 7.9 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 1.2 พันล้านบาท 1.3 พันล้านบาท และ 2.4 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เท่ากับร้อยละ 107.8 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 85.1 เนื่องจากมีการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวัฏจักรธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินสำรองของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 5.3 พันล้านบาท เป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2.7 พันล้านบาท

(3) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) มีจำนวน 4.9 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) เท่ากับร้อยละ 2.5 ลดลงร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นผลจากการที่กลุ่มธนาคารมีนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่รัดกุม มาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีอยู่ และการแก้ปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

(4) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การ

รับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้ว แต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวม จำนวน 257.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 76.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 41.8 โดยส่วนใหญ่ประกอบด้วยเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 17.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 เป็น 152.1 พันล้านบาท จากสิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) จำนวน 44.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 33.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 296.7 ซึ่งผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จำนวน 9.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 382.0 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 37.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 43.8 เป็นผลจากการออกของหุ้นกู้ระยะสั้นในระหว่างปีของธนาคาร

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 21.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 1.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 64.2 ล้านบาทจากกำไรสุทธิรวม 1.3 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 3.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 195.8 ล้านบาท เมื่อเทียบงวดเดียวกันปี 2555 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2556 มีจำนวน 443.5 ล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 3.1 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.4 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบสท. ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 66.1 พันล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินลงทุนเพื่อค่าเพิ่มขึ้น หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 63.8 พันล้านบาท เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เงินรับฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 4.4 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ในขณะที่มีเงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขายและตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด และเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 4.2 พันล้านบาท ซึ่งเกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ *	%	เงินฝาก *	%	เงินกู้ยืม *	%
ทวงถาม	14.7	7.5	51.5	33.1	5.5	7.0
ไม่เกิน 1 ปี	80.0	40.7	96.7	62.1	63.7	80.4
เกิน 1 ปี	101.7	51.8	7.5	4.8	10.0	12.6
รวม	196.4	100.0	155.7	100.0	79.2	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลาดังนี้

หน่วย : พันล้านบาท

	2556 *		2555 *		2554 *	
ประเภทเงินฝาก	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	2.4	1.5	2.2	1.5	2.0	1.8
ออมทรัพย์	49.2	31.6	43.2	30.9	32.9	31.9
ประจำ	104.1	66.9	94.8	67.6	68.5	66.3
รวม	155.7	100.0	140.2	100.0	103.4	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Moody's Investors Service มีรายละเอียดดังนี้

แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝากและตราสารหนี้	
- สกุลเงินในประเทศ	Baa2/P-2
- สกุลเงินต่างประเทศ	Baa2/P-2
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (BCA)	ba2

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยมีส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 21.4 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 27.9 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 14.1 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในส่วน of อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง สำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.2 และมีเงินกองทุน 27.9 พันล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 82.6 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 90.3 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 29.7 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 54.2 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

การขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

เมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2555 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งธนาคารถือหุ้นจำนวน 109,999,993 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน ให้แก่ CIMB Securities International Pte Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group Sdn Bhd

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นเป็นจำนวน 1,117 ล้านบาท

การซื้อหุ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท เวิลด์ลิส จำกัด

ณ วันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2555 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัทเวิลด์ลิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 75.04 จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 240 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท บริษัทเวิลด์ลิส จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนร้อยละ 25 ของเงินเพิ่มทุน โดยธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุน จำนวน 30,016,667 บาท เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2555 ทั้งนี้วันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ และภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 400 ล้านบาท



เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เวลต์ลิส จำกัด ในส่วนที่ธนาคารไม่ได้ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 9,983,333 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.96 โดยมีมูลค่าตอบแทนรวมทั้งสิ้น 140 ล้านบาท มีผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในบริษัทเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 75.04 เป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 ธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุนในบริษัทเวลต์ลิส จำกัด จำนวน 50 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 บริษัทเวลต์ลิส จำกัดได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

การเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2556 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 1,500 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 3,500 ล้านบาท บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนร้อยละ 25 ของเงินเพิ่มทุน โดยธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุน จำนวน 500 ล้านบาท เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 ทั้งนี้วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์

บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) จ่ายคืนทุน

เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) มีมติให้จ่ายคืนทุน แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.2321 บาทจากทุนจดทะเบียน 1,076,976,000 หุ้นรวมเป็นเงิน 250 ล้านบาท ส่วนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 1,067,229,773 หุ้นจะได้รับคืนทุน รวมเป็นเงิน 248 ล้านบาท

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

ในปี 2556 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับผู้สอบบัญชีภายนอกมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 11.9 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

โครงสร้างรายได้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	2556	%	2555	%	2554	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	9,317.4	109.6	7,803.8	108.8	6,467.2	98.9
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	282.9	3.3	139.6	2.0	267.1	4.1
3. เงินลงทุน	1,424.3	16.8	1,227.8	17.1	689.4	10.5
4. อื่นๆ	3.4	0.0	0.6	0.0	1.7	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	11,028.0	129.7	9,171.8	127.9	7,425.4	113.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	3,637.4	42.8	3,160.1	44.1	2,014.4	30.8
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	376.9	4.4	195.8	2.7	94.2	1.4
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	791.0	9.3	629.1	8.8	385.8	5.9
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	977.8	11.5	930.9	13.0	943.1	14.4
5. อื่นๆ	11.8	0.1	3.5	0.0	3.6	0.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,794.9	68.1	4,919.4	68.6	3,441.1	52.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,233.1	61.6	4,252.4	59.3	3,984.3	60.9
รายได้ดำเนินงาน	3,268.3	38.4	2,918.4	40.7	2,556.9	39.1
รายได้รวม	8,501.4	100.0	7,170.8	100.0	6,541.2	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556	%	2555	%	2554	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,160.0	35.5	899.8	30.8	652.9	25.5
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	220.0	6.7	209.4	7.1	220.4	8.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	940.0	28.8	690.4	23.7	432.5	16.9
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา						
ต่างประเทศ	714.3	21.8	488.0	16.7	351.6	13.8
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้						
แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(100.8)	(3.1)	0.9	0.0	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	316.9	9.7	125.7	4.3	80.1	3.1
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ						
ของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,100.7	33.7	1,344.4	46.1	1,009.6	39.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	297.2	9.1	269.0	9.2	683.1	26.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,268.3	100.0	2,918.4	100.0	2,556.9	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
บริษัท/โครงสร้าง	2556	%	2555	%	2554	%
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	26.6	8.5	32.3	8.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	6.1	2.0	19.1	4.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-	-	20.5	6.5	13.2	3.4
รายได้จากการดำเนินงาน	-	-	291.8	93.5	379.7	96.6
รายได้รวม	-	-	312.3	100.0	392.9	100.0
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	992.7	134.3	775.9	166.4	556.6	172.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	405.1	54.8	361.0	77.4	285.7	88.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	587.6	79.5	414.9	89.0	270.9	84.0
รายได้จากการดำเนินงาน	151.6	20.5	51.2	11.0	51.5	16.0
รายได้รวม	739.2	100.0	466.1	100.0	322.4	100.0
3. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	912.2	108.2	668.8	103.1	468.9	100.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	225.0	26.7	141.3	21.8	90.2	19.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	687.2	81.5	527.5	81.3	378.7	80.9
รายได้จากการดำเนินงาน	155.7	18.5	121.1	18.7	89.6	19.1
รายได้รวม	842.9	100.0	648.6	100.0	468.3	100.0
4. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	0.8	0.9	0.5	0.8	0.1	0.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.2	0.2	0.3	0.0	0.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.6	0.7	0.3	0.5	0.1	0.1
รายได้จากการดำเนินงาน	86.0	99.3	65.8	99.5	48.6	99.9
รายได้รวม	86.6	100.0	66.1	100.0	48.7	100.0



ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง



ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง นำเชื่อถือและยั่งยืน การประกอบธุรกิจธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงหลักๆ 5 ด้านด้วยกัน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การกำกับติดตามความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง โดยมีหลักการที่ว่า ผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) โดยมีคณะกรรมการย่อยอีก 3 คณะที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ Credit Risk Committee รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต Operational Risk Committee รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ Basel Steering Committee กำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือคลอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆมีความถูกต้องเที่ยงตรง และการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวะการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์จะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิดโดยเฉพาะ การวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการรายงานผลวิจัยเชิงกลยุทธ์และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการคณะต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาดำเนินการที่เหมาะสมต่อไป

3. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ยินยอมหรือไม่สามารถปฏิบัติตามภาระหรือพันธะที่มีต่อธนาคารตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้หรือสัญญาผูกพันอื่นๆ ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อบริการของธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้พัฒนาและใช้เครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า เช่น เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบริษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันรวมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงาน (system) เพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2552 เมื่อกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงประเภทธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง



ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง 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) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) รายงาน Re-pricing Gap และรายงานการประเมินผลกระทบความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย จะนำเสนอต่อ ALCO, RMC และ BOD เป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ ALCO มีหน้าที่หลักคือพิจารณาโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่ธนาคารต้องการให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายของธนาคาร

สำหรับ Trading Book นั้น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมใน Trading Book จะอยู่ในการควบคุมดูแลของ RMC ตามกรอบนโยบายที่ BOD กำหนด โดยธนาคารมีการคำนวณราคายุติธรรมของธุรกรรมใน Trading Book ทุกวันเพื่อติดตามกำไรและขาดทุนเมื่อเทียบกับราคาตลาด โดยหน่วยงานควบคุมดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงรายวัน มีการกำหนด One Basis Point Shift (PV01) Limit, Value-at-Risk (VaR) Limit และ Stop Loss Limit เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร

2. ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้ำนอกเหนือจากการเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝากและการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงิน มีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee : ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีเครื่องมือควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งประกอบด้วย อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) ส่วนต่างสภาพคล่องสะสม (Cumulative Liquidity Gap) ในช่วงระยะเวลาต่างๆ (ในภาวะธุรกิจปกติและภาวะวิกฤตของธุรกิจธนาคาร) และการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน (Deposit Concentration) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤต ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติ อันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 82,525 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 31.3 ของสินทรัพย์สุทธิบาทของธนาคาร โดยสินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินสด 3,325 ล้านบาท ธุรกิจซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (Reverse Repo) 26,735 ล้านบาท ตราสารหนี้ภาครัฐบาล 23,594 ล้านบาท พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ 24,515 ล้านบาท และตราสารหนี้ภาคเอกชน 4,356 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก(รวมตัวแลกเงินและหุ้นกู้)อยู่ที่ร้อยละ 90.3

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากการะบวนการควบคุมที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งยังประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้จัดทำนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบาย และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังคงครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก



มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานตลอดจนพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานควบคุมที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนนโยบายมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ ได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตนจึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงาน และติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง

ทุกหน่วยงานจะต้องประเมินความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเองและรายงานผลต่อสายบริหารความเสี่ยง รายงานเหล่านี้จะใช้เพื่อประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยรวมและใช้เป็นข้อมูลในการกำหนดแผนดำเนินการแก้ไขและติดตาม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนในระดับหน่วยงาน เพื่อพิจารณาว่าโครงสร้างและกระบวนการทำงานของหน่วยงานเหล่านั้นมีความเหมาะสมหรือไม่ อันจะเป็นการช่วยลดอุปสรรคในการปฏิบัติงานรวมทั้งแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลา ตลอดจนมีการกำหนดหน้าที่สำหรับผู้ปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งรวมถึงการกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการอนุมัติที่ชัดเจน มีระบบตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจ รวมทั้งมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งทำให้มีความมั่นใจได้ว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล โดยเป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนาระบบการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติเพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators : KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุและประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (Complaint Centre) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) และเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) โดยจะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาแนวทางการแก้ไข รวมทั้งจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง โดยศูนย์รับเรื่องร้องเรียนจะทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานราชการต่างๆ เพื่อรับทราบผลการดำเนินการแก้ไข และนำเรื่องร้องเรียนเข้ารายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อทราบผลการดำเนินการและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียน และป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก โดยคณะกรรมการร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนจะนำรายงานสรุปผลการดำเนินการต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลกระทบถึงต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ระบบนั้นๆ กลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

7. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานที่เป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย มีความเสี่ยงจากการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศบางส่วนที่สืบเนื่องมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเหล่านี้สะท้อนใน Banking Book โดยอยู่ในระดับไม่สูง ดังนั้นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนต่างประเทศไม่แสดงถึงความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่อย่างใด

รายงานการกำกับดูแลกิจการ



ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคารในระยะยาว ธนาคารมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2554 และครั้งที่ 3 ในเดือนมกราคม 2557 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสอดคล้องกับข้อกำหนดของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นในเชิงรุกอยู่เสมอ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น และการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคาร การมีส่วนร่วมแบ่งกำไรอย่างเท่าเทียม และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียง แสดงความเห็นและข้อเสนอแนะพิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรกำไร การจ่ายเงินปันผล การเพิ่มทุนหรือลดทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2556 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึง 15 มกราคม 2556 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือ เพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของ

ผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2555 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน รวมทั้งได้เผยแพร่หนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลสำหรับก่อนการตัดสินใจลงมติ นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์) ด้วย ตลอดจนโฆษณาคำบอกกล่าวหนังสือนัดประชุมทางหนังสือพิมพ์รายวันเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้ ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีเจ้าหน้าที่ลงทะเบียน และตรวจสอบเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยนำระบบ Barcode มาใช้ในการลงทะเบียนเพื่อจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมอย่างน้อย 2 ชั่วโมง และในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ลงมติได้อีกด้วย ในการนี้ผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะ ตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะ โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556 มีผู้ถือหุ้นจำนวน 7 ราย มอบฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2556 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 434 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 19,781,343,608 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 93.82 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวิดีโอทัศน์ รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือลดวาระการประชุม ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มี Barcode และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย จึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่



เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ โดยหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและโปร่งใส

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณธุรกิจของซีไอเอ็มบีไทย (CIMB Thai Code of Conduct)

1. ลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นในการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ โดยในขณะเดียวกันก็ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า รวมทั้งปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับข้อร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากนี้เป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติตามคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชน โดยทั่วไป (ดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วๆ ไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ในปี 2556 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
 1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 15 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานการณ์ประกอบการ
 2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่มีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
 3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือ ทางโทรศัพท์ +662-638-8615 หรือทางอินเทอร์เน็ต http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบต่อสังคมและธรรมาภิบาล

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาทางการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐรวม 7 คน

การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการอิสระ	3	คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 42.86 ของกรรมการทั้งหมด)

โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการ ในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกการรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางกร
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกันการองการปฏิบัติงานเฉพาะด้าน และสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

กรรมการธนาคารเป็นผู้มีความรู้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความหลากหลายของทักษะ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนการสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจและมุ่งปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตาม

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเข้าใจในภาพรวมของธุรกิจของธนาคาร ติดตามดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และสามารถประเมินการบริหารงานของฝ่ายจัดการตามนโยบายและกลยุทธ์ที่วางไว้ได้อย่างเป็นรูปธรรม

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Conduct) ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่าการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคาร ทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่ออื่นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

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

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้อาจจัดให้มีการเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 45 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ (Insourcing) และใช้บริการ (Outsourcing) กับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ดังต่อไปนี้ 1) งานทำความรู้จักลูกค้าและการทราปซ้องเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เบื้องต้น 2) งานตรวจสอบข้อมูลความถูกต้องของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี อย่างไรก็ดี ธนาคารยังไม่มีกรคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการระหว่างกันดังกล่าวในปัจจุบัน รายการนี้ถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติหลักการของรายการดังกล่าว เนื่องจากบริการเหล่านี้ เป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าของธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนนโยบายการให้บริการในรูปแบบ Regional Banking ของกลุ่มเพื่อให้ลูกค้าทั่วทั้งภูมิภาคได้รับการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารให้บริการงานด้านเทคโนโลยี (IT Outsourcing) จาก CIMB Bank เพื่อพัฒนาระบบงาน Global Credit Limit System (GCLS) ซึ่งเป็นระบบควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตทั่วทั้งภูมิภาคของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี โดยมีค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น 41,469,866 บาท ซึ่งธนาคารต้องทยอยชำระคืนแก่ CIMB Bank คิดเป็นจำนวนเงินต่อปี ปีละ 8,293,973 บาท (ระยะเวลา 5 ปี) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระบบ GCLS ได้ถูกออกแบบให้สามารถระบุความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเครดิตในมิติต่างๆได้อย่างแม่นยำ และทำให้ระบบควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่ของธนาคารสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงภายในของธนาคารและข้อบังคับของทางการด้วย นอกจากนี้ เมื่อเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายกับราคาประมาณการจากบริษัทภายนอกที่จำนวน 83.62 ล้านบาทแล้ว ธนาคารยังสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายได้เป็นจำนวนถึง 42.14 ล้านบาท ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ตามมติของคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 อนุมัติการนำระบบ ALM (Asset Liability Management) ของ CIMB Bank มาใช้ในการควบคุมความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II Pillar 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้ประมาณการค่าใช้จ่ายการดำเนินการเป็นจำนวนเงิน 34 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจะชำระคืนให้แก่ CIMB Bank ตามการใช้งานระบบ คิดเป็นค่าใช้จ่ายประมาณ 0.8 ล้านบาท ต่อปี (ระยะเวลา 3 ปี) ธนาคารได้เริ่มใช้งานระบบดังกล่าวตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2554 โดยมีค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง ณ เดือนธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 9.28 ล้านบาท ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 อนุมัติการชำระคืนค่าใช้จ่ายระบบดังกล่าวแก่ CIMB Bank เป็นจำนวนเงิน 9.28 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระบบ ALM ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารด้วยการเพิ่มความสามารถในการวัด วิเคราะห์ และจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์ Basel II Pillar 2 และยังมีค่าใช้จ่ายที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับเงินลงทุนในโครงการ รายการนี้จึงเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้อื้อประโยชน์ที่ไม่สมควรแก่ CIMB Bank

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความเหมาะสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการงานด้านทรัพยากรบุคคล (Insourcing) แก่ CPAM โดยคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการต่อเดือน เป็นจำนวนเงิน 18,992.50 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2556 เมื่อ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็น ตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนน ในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจาก ธนาคารจะได้รับประโยชน์โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียม และบริการเพิ่มขึ้น รายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้า ทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดย อ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติเพิ่มวงเงิน MM ให้แก่ CIMBS เป็น 300 ล้านบาท จากเดิม 150 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนการขายธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์สำหรับพอร์ตค่า หลักทรัพย์ของ CIMBS รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจ ปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2556 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการ ดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับ การทำรายการกับบุคคลภายนอก
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดย อ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ (Insourcing) งานทำความรู้จักลูกค้าและการ ทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) เบื้องต้น และ งานนำเสนอเอกสารประกอบการเปิดบัญชี แก่ธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ารายใหญ่ (สถาบัน การเงิน และ นิติบุคคล) ที่มีความประสงค์จะฝากเงินสกุลเงิน ต่างประเทศกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อใช้ในการลงทุน ทั้งนี้ คาดว่าจะมีรายได้จากการให้บริการดังกล่าว ประมาณ 40 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของ ธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนิน ธุรกิจปกติที่ช่วยเพิ่มรายได้แก่ธนาคาร และยังเป็น การอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ารายใหญ่ และเพื่อให้ การให้บริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งรายการนี้เป็น ประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ ธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคาร ร่วมกับ CIMB Bank พัฒนาและจัดทำโครงการ Enterprise Intranet Portal (EIP) เพื่อสนับสนุนการสื่อสาร ภายในของธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ให้มีประสิทธิภาพ ยิ่งขึ้น ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการจัดทำโครงการดังกล่าว เป็น จำนวนเงิน 6,450,290 บาท (ระยะเวลา 5 ปี) รายการดังกล่าว ถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการ สนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ประกอบ กับระบบ EIP ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการสื่อสารภายใน แก่ธนาคาร ทำให้สามารถบริหารจัดการข้อมูลข่าวสาร ได้อย่างถูกต้อง และยังช่วยให้การสื่อสารระหว่างพนักงาน ธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ด้วยกันมีความสะดวกรวดเร็ว มากขึ้น
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (บพส.สาทร) เป็นบริษัทใน กลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 อนุมัติให้ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน (Insourcing) กับ บพส.สาทร จำนวน 4 งาน ได้แก่ งานระบบเทคโนโลยี และระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์, งานทรัพยากรบุคคล, งานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ, และงานบัญชีการเงินและภาษี อากร โดยมีระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ซึ่งจะครบกำหนดใน เดือนธันวาคม 2558 และมีเงื่อนไขให้บทวนอัตราค่าบริการ ทุกปี	ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทน ของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นรายการ สนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป และยังทำให้ ธนาคารได้รับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
	ต่อมา ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2556 เมื่อ วันที่ 25 เมษายน 2556 พิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มค่าบริการ สำหรับปี 2556 อีกร้อยละ 22 โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการ เป็นเงิน 8.94 ล้านบาท (ประมาณการ) นอกจากนี้ ที่ประชุม คณะกรรมการยังได้อนุมัติการให้บริการงานตรวจสอบภายใน แก่ บพส.สาทร โดยจะคิดค่าธรรมเนียมจากการคำนวณชั่วโมง การทำงานของผู้ตรวจสอบ รวมทั้งบริการต่างๆและค่าใช้จ่ายที่ เกี่ยวข้องขึ้นอยู่กับแผนการตรวจสอบที่จะกำหนดเป็นรายปี และ งานตรวจสอบอื่นๆที่บริษัทประสงค์จะรับบริการเป็นรายการ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมาการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Outsourcing) แก่ CPAM โดยธนาคารคิดค่าบริการดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 32,100 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารอนุมัติงบประมาณสนับสนุนการแนะนำลูกค้า CIMB Preferred ระหว่างธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี เพื่อกระตุ้นการใช้บริการทางการเงินระหว่างประเทศหรือการเปิดบัญชีกับธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี โดยมีรายละเอียดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ธนาคารจ่ายค่าแนะนำให้แก่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ในประเทศต่างๆ (มาเลเซีย, สิงคโปร์, อินโดนีเซีย, และ กัมพูชา) 500 บาท ต่อหนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 2) ธนาคารรับค่าแนะนำจากประเทศต่างๆ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 2.1 ประเทศมาเลเซีย: 50 ริงกิต ต่อหนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 2.2 ประเทศสิงคโปร์: 50 ดอลลาร์สิงคโปร์ ต่อหนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 2.3 ประเทศอินโดนีเซีย: 50 ดอลลาร์สิงคโปร์ ต่อหนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 2.4 ประเทศกัมพูชา: 20 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อหนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ 3) ธนาคารรับจากประเทศสิงคโปร์ ในการแนะนำ Singapore's VIP legacy 1,000 ดอลลาร์สหรัฐ ต่อหนึ่งกรณีการแนะนำที่สมบูรณ์ รายการดังกล่าว ถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ 	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2556 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากมีความสมเหตุผล และเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร อีกทั้งเป็นการส่งเสริมให้ลูกค้าที่ประสงค์จะใช้บริการทางการเงินระหว่างประเทศมาใช้บริการของธนาคารมากขึ้น ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากรายการนี้
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้ Application การจองซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มทุนจาก CIMBS เพื่อนำมาใช้ในการจองซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มทุนครั้งที่ 1 ของกองทุนอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าที่ดินที่ 13 - 15 สิงหาคม 2556 โดยมีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนเงิน 21,400 บาท	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2556 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติการใช้บริการ Application จองซื้อหน่วยลงทุนจาก CIMBS เนื่องจากระบบที่ใช้ในการจองซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารปัจจุบัน คือ ระบบ IVP System มีความสามารถในการจองซื้อการเสนอขายหน่วยลงทุนเป็นครั้งแรกเท่านั้น ไม่สามารถนำมาใช้จองซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มทุนได้ นอกจากนี้ การใช้บริการ Application ดังกล่าว ยังช่วยให้ธนาคารสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายได้ถึง 3 ล้านบาท เมื่อเทียบกับกรณีที่ธนาคารจะพัฒนาระบบ IVP System เพื่อให้สามารถรองรับการจองซื้อหน่วยลงทุนเพื่อเพิ่มทุนได้ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (CIMBS) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติเพิ่มวงเงิน MM ให้แก่ CIMBS เป็น 500 ล้านบาท จากเดิม 300 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนแผนการขยายธุรกิจหลักทรัพย์ของ CIMBS โดยมีเงื่อนไขว่าต้องไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่ต่อค่ายอย่างมีนัยสำคัญสำหรับผลประกอบการของ CIMBS ตามงบการเงินที่สอบทานแล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 และ Net Capital Ratio (NCR) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 นอกจากนี้ ธนาคารได้อนุมัติเพิ่มวงเงิน PSR ให้แก่ CIMBS เป็น 16 ล้านบาท จากเดิม 10 ล้านบาท ตามการเปลี่ยนแปลง LEF สำหรับการค้าอนุพันธ์เงิน และต่ออายุวงเงินสินเชื่อรวมจำนวน 711 ล้านบาท ไปจนถึงวันที่ 30 กันยายน 2557 รวมทั้งยกเลิกหลักประกันการจำนำเงินฝาก สำหรับวงเงิน LGF (General) รายการดังกล่าว ถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Berhad, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd., และ CIMB Bank Plc. เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติต่ออายุวงเงินให้กับธนาคารภายในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ไปจนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและวงเงิน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้ำทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารอนุมัติในหลักการการให้บริการ ASEAN Banking Solution เพื่ออำนวยความสะดวกด้านการบริการแก่ลูกค้ารายย่อยในประเทศที่ธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ดำเนินธุรกิจอยู่ ซึ่งมีขอบเขตการให้บริการดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) การเปิดบัญชีต่างประเทศล่วงหน้า (Pre-arrival account opening) <ol style="list-style-type: none"> 1.1 การแนะนำลูกค้าจากธนาคารอื่นในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี 1.2 การแนะนำลูกค้าให้ธนาคารอื่นในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี 2) การให้บริการสินเชื่อกับลูกค้าต่างชาติ <ol style="list-style-type: none"> 2.1 การแนะนำลูกค้าในประเทศไปขอสินเชื่อกับธนาคารอื่นในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี และขอสินเชื่อจากประเทศนั้นเพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ในประเทศนั้น 2.2 การให้สินเชื่อกับลูกค้าภายในประเทศ เพื่อซื้ออสังหาริมทรัพย์ในประเทศอื่น <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติในหลักการของรายการดังกล่าว เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ที่เน้นย้ำการเชื่อมโยงกันภายในกลุ่ม และเป็นการอำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้ารายย่อยในภูมิภาคที่ต้องการใช้บริการดังกล่าว ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. และ PT Bank CIMB Niaga Tbk เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารอนุมัติการให้บริการ และการใช้บริการ (Outsourcing) กับธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ในงานตัวแทนหลักประกัน (Security Agent) และตัวแทนผู้ให้สินเชื่อ (Facility Agent) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในประเทศที่ธนาคารภายในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ดำเนินธุรกิจอยู่ โดยจะมีการกำหนดค่าธรรมเนียมอย่างยุติธรรมและสมเหตุสมผล ก่อนการให้หรือใช้บริการในแต่ละครั้ง รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ที่มีการกำหนดค่าธรรมเนียมที่สมเหตุสมผลและเป็นธรรม อีกทั้ง ยังสอดคล้องกับนโยบายการให้บริการในรูปแบบ Regional Banking ของทางกลุ่ม เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารในกลุ่ม ซีไอเอ็มบี ได้รับบริการที่สะดวกรวดเร็ว และมีมาตรฐานเดียวกัน
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	<p>ธนาคารอนุมัติอัตราค่าบริการมาตรฐานงานบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจาก CIMB Bank ดังต่อไปนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Project Manager: 1,130 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day 2) Business/ Team Leads: 844 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day 3) Team Members: 578 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day 4) Clerical/ Admin: 443 ริงกิตมาเลเซียต่อ man-day <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในการใช้บริการดังกล่าวกับ CIMB Bank ธนาคารจะยังคงปฏิบัติตามกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและการกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการเปรียบเทียบราคาและคุณภาพของผู้ให้บริการด้วย</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ที่มีการกำหนดอัตราค่าบริการอย่างสมเหตุสมผลซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	<p>ธนาคารปรับโครงสร้างส่วนแบ่งรายได้ค่าธรรมเนียมกองทุนระหว่างธนาคารและCPAM เพื่อให้มีมาตรฐานในการแบ่งค่าธรรมเนียมระหว่างกัน โดยมีหลักการในการปรับโครงสร้างส่วนแบ่งรายได้ ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน: ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมที่ CPAM เรียกเก็บจากลูกค้าทั้งจำนวน 2) ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน: ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมที่ CPAM เรียกเก็บจากลูกค้าทั้งจำนวน 3) ค่าธรรมเนียมการจัดการ: ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียมที่ CPAM เรียกเก็บจากการบริหารจัดการ ร้อยละ 50 <p>รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2556 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติในหลักการการกำหนดส่วนแบ่งรายได้ดังกล่าว เนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ที่มีเงื่อนไขทางการค้าเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบริษัทอื่นๆ และเป็นรายการที่ธนาคารได้รับประโยชน์

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ โดยมีความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารทำรายการกับ CIMB Bank ในการชำระค่าบริการ Factset Research System ค่าบริการดังกล่าวเป็นค่าบริการสำหรับระยะเวลา 3 ปี เป็นจำนวนเงิน 1,200,346.88 บาท (ตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 - ธันวาคม 2558)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2556 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2556 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติการชำระค่าบริการดังกล่าวเนื่องจากมีอัตราค่าบริการที่สมเหตุสมผล และเมื่อเปรียบเทียบกับค่าบริการที่ทาง Factset คิดค่าใช้จ่ายกับลูกค้าทั่วไป ค่าบริการที่ธนาคารต้องชำระมีราคาต่ำกว่า ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556						
รายชื่อบริษัท	ภาระ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	78	-	-	-	93.71	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	44,934	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	42,179	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	1,410	-	-	-		
- สัญญาขาย	121	-	-	-		
เครดิตและสินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	81	-	-	-		
- สัญญาขาย	81	-	-	-		
บริษัทย่อย						
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	11,701	13	-	99.99	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นางกัญญา วิสุทธิผล นายอริชัย นุ่มลมูล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คอลล์	-	6	56	-	99.99	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายสุรินทร์ ภควลีธร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	-	-	99.10	-
บจ. เวลด์ลิส	500	2,862	70	-	99.99	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ นายสุธี ดันธนะ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน						
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	2,525	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาขาย	2,268	-	-	-		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556						
รายชื่อบริษัท	การผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
CIMB Bank PLC, Cambodia สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทันทีและล่วงหน้า - สัญญาซื้อ	115	-	-	-	-	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม เป็นกรรมการ
บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ทันทีและล่วงหน้า - สัญญาซื้อ	1	-	-	-	-	นายสุธีร์ โล่โสภณกุล นายสิทธิไชย มหาคุณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
- สัญญาขาย	4	-	-	-	-	
บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล	1	-	-	-	-	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	95	-	-	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	23	107	-	-	-

* อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและการผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า นั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ การผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

4. การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

- องค์การและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ธนาคารมีการจัดทำแผนธุรกิจระยะสั้นและระยะกลางเพื่อกำหนดแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีการสื่อสารให้พนักงานระดับบริหารทั้งองค์กรได้ทราบและนำไปดำเนินการให้บรรลุแผนและเป้าหมายที่วางไว้

- การบริหารความเสี่ยง

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

- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

ธนาคารมีการกำหนดและทบทวน ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และอำนาจการอนุมัติวงเงินของผู้บริหารแต่ละระดับรวมทั้งมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจนเป็นกลไกสำคัญในการถ่วงดุลอำนาจการบริหาร (Check and Balance) โดยจัดทำเป็นระเบียบงานที่เป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อแก่หรือลงทุนในกิจการที่ธนาคาร ผู้ถือหุ้น หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ซึ่งในกรณีที่มีการทำธุรกรรมดังกล่าวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ฝ่ายบริหารจะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาทุกครั้ง ส่วนธุรกรรมการขายให้ ให้เช่า รับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใดๆ กับกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวจะต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารมีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามควบคุมการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอ และทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กทรอนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

- ระบบการกำกับและติดตาม

ธนาคารมีระบบการกำกับและติดตามการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระบบการควบคุมภายในที่ธนาคารกำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนงานประจำปี ซึ่งจะมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้การดำเนินการมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติ ปรับปรุงแก้ไข หรือการดำเนินมาตรการอย่างเป็นรูปธรรมตามข้อสังเกตหรือข้อเสนอแนะ ตลอดจนติดตามผลการดำเนินการหรือการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้นให้ผลเป็นที่น่าพอใจ

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่างๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2556 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 13 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”) และการประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมจำนวน 2 ครั้ง

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ปัญหาและอุปสรรค ตลอดจนข้อสังเกตและข้อเสนอแนะต่างๆ อันจะนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 6 ส่วน ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเสนอต่อประธานกรรมการ เพื่อพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการต่อไป

ฉ. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับคำตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

- คำตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรืออาจเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอคำตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับคำตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 19 (ประจำปี 2556) เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2556 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556 โดยอัตราค่าตอบแทนเดิมไม่เปลี่ยนแปลง มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ

- ค่าเบี้ยประชุม

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

- ค่ารับรอง

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

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย โดยกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุมเป็นรายเดือน มีดังนี้

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

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ข. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการได้เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการและศึกษาดูงานที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนาวิสัยทัศน์ให้กว้างไกล โดยกรรมการธนาคารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการบริษัทจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors : IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Programme (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) ทั้งนี้ รายละเอียดการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนได้แสดงไว้ที่ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับกรรมการใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศโดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ” และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ข. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง จึงมอบหมายให้ด้านทรัพยากรบุคคลจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสรรหาและเตรียมความพร้อมของผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาผู้ที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งสำคัญในการบริหารงานและดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งที่สามารถสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีขั้นตอนสำคัญในการดำเนินการ เพื่อผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดตำแหน่งที่สำคัญในการดำเนินกิจการธนาคารในแต่ละสายงาน/ด้าน
2. กำหนดคุณสมบัติที่ต้องการของผู้สืบทอดตำแหน่ง
3. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ทันทีหรือภายใน 1 ปี
4. กำหนดและวางตัวผู้บริหารในแต่ละสายงาน/ด้าน ที่มีคุณสมบัติและความพร้อมในการสืบทอดตำแหน่งได้ภายในระยะมากกว่า 1 ปีขึ้นไป
5. กำหนดและวางตัวพนักงานและผู้บริหารในระดับต่างๆ ที่มีศักยภาพสูงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งในโอกาสต่อไป
6. วางแผนการพัฒนาผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดและวางตัว และดำเนินการพัฒนาตามแผนที่ได้วางไว้ เพื่อเตรียมความพร้อม
7. ทบทวนและจัดทำแผนประจำปีเพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคาร

ณ. องค์การและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 2,907 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,206 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,701 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1 คน
2. สายบริหารความเสี่ยง	88 คน
3. สายสนับสนุนธุรกิจ	80 คน
4. สายกลยุทธ์และการเงิน	108 คน
5. สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	579 คน
6. สายธุรกิจขนาดใหญ่	108 คน
7. สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets	16 คน
8. สายธุรกิจรายย่อย	1,460 คน
9. สายพาณิชย์ธนกิจ	162 คน
10. สายบริหารเงิน	67 คน
11. สายบริหารธุรกรรมการเงิน	59 คน
12. ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	67 คน
13. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	13 คน
14. ด้านสื่อสารองค์กร	18 คน
15. ด้านตรวจสอบภายใน	61 คน
16. ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	20 คน
รวม	2,907 คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2556 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม competency ในตำแหน่งสำคัญโดยเริ่มที่พนักงานสาขา (Training Road Map by Competency) นอกจากนั้นยังมีการนำระบบ LMS (Learning Management System) ซึ่งเป็นการอบรมผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้น จัดอบรมหลักสูตร Coaching เพื่อ

ส่งเสริมวัฒนธรรมการสอนงานให้กับสาขาทั่วประเทศ และจัดอบรมทางไกลผ่าน Web conference โดยทุกประเทศภายใต้ CIMB Group จะได้รับการอบรมโดยพร้อมเพรียงกัน เป็นการประหยัดเวลาและลดค่าใช้จ่ายในการเดินทางของพนักงาน

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ / รถจักรยานยนต์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,753.52 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 247 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วย การฝึกอบรมภายในธนาคาร 133 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 114 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 29.84 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 13,971 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 7.5 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น และส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบ E-learning เช่น IT Security Awareness, KYC/CDD, Operational Risk, Deposit Product เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนทุนการศึกษาระดับปริญญาโท MBA ให้แก่พนักงานปีละ 5 ทุนหรือภายใต้งบประมาณประจำปี

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภทปี 2556		ร้อยละ
ลาป่วย		21.45
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน		0.0
อื่นๆ		78.55
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)		3.0
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)		0

นโยบายสิทธิมนุษยชน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามหลักสิทธิมนุษยชนแห่งชาติ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานยึดหลักเคารพสิทธิมนุษยชนตามที่มีการกำหนดไว้ในรัฐธรรมนูญ อาทิ ความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ความเชื่อทางศาสนา การศึกษาอบรม หรือความคิดเห็นทางการเมืองอันไม่ขัดต่อบทบัญญัติของรัฐธรรมนูญ รวมทั้งการไม่ร่วมข่มขู่ หรือสนับสนุนหน่วยงานหรือบุคคลที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนทุกกรณี

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

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

นโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริต

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยเข้าร่วมใน “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชัน ธนาคารได้จัดทำนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการทุจริตเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ปัจจุบัน ธนาคารอยู่ระหว่างเตรียมการเพื่อเข้าสู่กระบวนการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อความคมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดแต่ละไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารยังคงมุ่งสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวโดยการสร้างการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืนและการรักษาความเพียงพอของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธนาคารในการทำธุรกิจด้านต่างๆ

ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB Bank Berhad	19,757,944,173	93.71
2.	Societe Generale Bank & Trust, Singapore Branch	647,452,040	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	145,935,042	0.69
4.	นายพิสิฐ พุกกะปิพูนุส	30,896,797	0.15
5.	นายปรีชา สุจิณห์กุล	12,000,000	0.06
6.	นายประวิตร พันธสายเชื้อ	11,614,000	0.06
7.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซิท อินเด็กซ์ ฟินด์	10,188,284	0.05
8.	นายณัฐพงษ์ พันธุ์ตนมมงคล	8,813,700	0.04
9.	นางจุญลักษณ์ พานิชชีวะ	8,190,000	0.04
10.	นางสุจิตรา ดุสิตานนท์	8,188,700	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	443,655,289	2.10
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,185 ราย	21,084,878,025	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	669,125,310	3.17
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	20,415,752,715	96.83
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	21,084,878,025	100.00

* กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhad ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 93.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร



นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผลให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดโดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้น และให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย” สำหรับบริษัทย่อยของธนาคาร การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามมติของคณะกรรมการของบริษัทย่อย โดยขึ้นอยู่กับเงินกำไรของบริษัทย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร



โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร
2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซารีอะฮ์ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความว่า กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่น อันอาจมีผลกระทบต่อความตัดสินใจโดยอิสระของตน 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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยสำคัญ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่ จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยสำคัญ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- (ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยสำคัญ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยสำคัญกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยสำคัญในห้างหุ้นส่วน หรือ ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฌ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

v. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งและถอดถอนพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน หรือลูกจ้างของธนาคารหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้ธนาคาร และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตามที่เห็นว่าจำเป็นเหมาะสม เพื่อช่วยควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารและกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
4. คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นไปปฏิบัติงานอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการธนาคารก็ได้
5. ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน แต่กรรมการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ค. บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินงาน การติดตามการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอข้อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มีใช้ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่องที่มีผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและจำกัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระบบจัดเก็บเอกสารที่ทำให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้ในภายหลัง
13. จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถติดตามและปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม
14. กำหนดแนวทางการประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา
15. พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ของการจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ
16. แต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร หรือขอรับความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอก เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคารด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จตามที่เห็นสมควร
17. แต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งเป็นคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อกำกับดูแลกิจการของธนาคารแทนคณะกรรมการธนาคารในด้านที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและบำเหน็จให้ตามที่เห็นสมควร คณะกรรมการชุดย่อยสามารถจัดจ้างที่ปรึกษาที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาให้ความเห็นเพิ่มเติม ตลอดจนจัดให้มีพนักงานประจำทำหน้าที่ติดตาม หาข้อมูล ประสานงาน เพื่อสนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการชุดย่อยด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคารได้



18. ดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศอย่างครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา
19. แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการธนาคารเพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร และช่วยให้คณะกรรมการธนาคารและธนาคารปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
20. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการ และนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆ และพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควรโดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

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

หลักความระมัดระวัง

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

หลักความซื่อตรง

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

จ. การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ
 - (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
 - (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้แต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่

ผู้ถือหุ้นนั้นมียุทธศาสตร์ตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 8 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณต์ ฝาสกุลนิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางวาทนันท์ พิเทอร์ลิด	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
7. นายปรีชา อุ๋นจิตติ*	กรรมการ
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

* ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารของนายปรีชา อุ๋นจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติอนุมัติแต่งตั้งนายจักรมณต์ ฝาสกุลนิช ประธานกรรมการ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารแทนนายปรีชา อุ๋นจิตติ

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายจักรมณต์ ฝาสกุลนิช และนายสุภัค ศิวะรักษ์ โดยกรรมการทั้งสองลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร



จ. คณะกรรมการชุดย่อย (31 ธันวาคม 2556)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

- | | |
|---|---|
| 1. คณะกรรมการตรวจสอบ | 2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ |
| 3. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมซาร์โอะฮ์ | 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. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร | 14. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 |

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็นประธาน
2. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็นกรรมการ
3. นางวาทันท์ พิเทอร์สิน	กรรมการอิสระ	เป็นกรรมการ
4. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน	เป็นเลขานุการเกี่ยวกับ งานตรวจสอบภายใน
5. นายฐาภ คสิสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	เป็นเลขานุการเกี่ยวกับ งานกำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วย
- สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
- เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
- สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง
- สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
- สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย
- สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการ อันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
- รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตาม

ระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา กำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
10. กำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน
11. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงาน ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทันท์ พิเตอร์ลิด	กรรมการอิสระ	เป็นประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เมือง	รองประธานกรรมการ	เป็นกรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็นกรรมการ
4. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็นเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา
 - กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
 - คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
 - 1) กรรมการธนาคาร
 - 2) กรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
 - 3) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
 - ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ
 - เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของธนาคาร
 - พิจารณาการแต่งตั้งและค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในเครือเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. ด้านกำหนดคำตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนคำตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (คำตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวกับคำตอบแทน ซึ่งรวมถึงคำตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
 - ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
 - กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
 - เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนและเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดคำตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
 - ทบทวนโครงสร้างคำตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
 - พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- ## 3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร
- ## 4. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการชุติย้อยสำหรับธุรกิจชะริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมีได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

- รศ. ดร. อิสมาแอ อาลี
- ดร. มะรอนิง สาแลมิง

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

- ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการให้บริการทางการเงินตามหลักชะริอะฮ์ การทำธุรกรรมชะริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
- ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการชุติย้อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

4. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายสุรัชชัย จิตตรัตน์เสนีย์ ^{1/}	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นรองประธาน
3. นางปณทุ ฌ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
4. นายณรงคชัย ว่องระนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
6. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร ^{2/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นกรรมการ
8. นายจิรัชยุต อัมยงค์ ^{3/}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ
9. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
10. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
11. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ^{1/}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการ
12. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็นกรรมการ
13. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็นกรรมการ
14. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็นเลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัชชัย จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557 ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายพรชัย ปัทมินทร ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายจิรัชยุต อัมยงค์ ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ แทนนายสุรัชชัย จิตตรัตน์เสนีย์ ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ให้คำปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ควบคุม ดูแล และประเมินผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
3. ทบทวน รายงานทางการเงินและรายงานการบริหารงานด้านต่างๆ ของธนาคาร
4. พิจารณาแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและแผนการบริหารจัดการเงินกองทุนและงบประมาณของธนาคาร
5. กำหนดการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานและการทำงานระหว่างประเทศ
6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
8. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร



10. อนุมัติการแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการโครงการคอมมิวนิตี ลิงค์ และคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
 11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
 12. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้อง ตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
 13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อยสำหรับกรณี ผลิตภัณฑ์ของ บุคคลที่ 3 และไม่ใช้รายการที่เกี่ยวข้องกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคย อนุมัติแล้ว
 14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
 15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
 16. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ	เป็นกรรมการและประธานสำรอง
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการ
4. นางปณฺท ฐ เชียงใหม่ หรือ นางจิตติวัฒน์ โพธานันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
6. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
7. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
8. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นกรรมการ
9. นายจิรัชยดี อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ
10. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
11. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
12. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็นเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. การจัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงและการกำหนดเพดานความเสี่ยง จัดสรรเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยง (Capital-at-Risk (CAR)) ไปตามหน่วยงานธุรกิจต่างๆ และตามประเภทของความเสี่ยง ในการจัดสรรเงินกองทุนจะต้องให้มีการกระจายความเสี่ยง อย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยง ในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้วย
2. เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการ ดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

3.1 พิจารณากรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคารให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายโดยรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนทบทวนความเพียงพอและความเหมาะสมของทรัพยากรสำหรับการบริหารความเสี่ยง

3.2 พิจารณาให้ความเห็นชอบเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3.3 พิจารณาให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนเกี่ยวกับตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

3.4 พิจารณาอนุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งหน่วยงานราชการผู้กำกับดูแลไม่ได้กำหนดว่าจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

4. การกำกับการปฏิบัติงาน

กำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และหรือเพดานความเสี่ยง (Limits) ที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

5. การระบุและการวัดความเสี่ยง

5.1 พิจารณาอนุมัติวิธีการในการระบุและวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงที่เหมาะสม

5.2 พิจารณาอนุมัติกลยุทธ์ในการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

6. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและการปรับปรุงแก้ไขกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

8. พิจารณาอนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งอำนาจอนุมัติเฉพาะในเรื่องการอนุมัติสินเชื่อของสาขายานต่างๆ

9. พิจารณาขออนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคาร

10. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้ง การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ตลอดจนอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้

10.1 คณะกรรมการ Basel II Steering Committee

10.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

10.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

11. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้ง และการเปลี่ยนแปลงกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร

12. ในฐานะคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

12.1 กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

12.2 นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy)

12.3 เพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) และความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Limits)

12.4 อำนาจอนุมัติเฉพาะ ในการอนุมัติวงเงินตามที่กำหนดไว้ใน Product Program



6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นางปัทมา ณ เชียงใหม่ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการและประธานสำรอง
3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์* หรือ นางพรณี ดีศิลป์กิจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงิน และธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
4. นายจิรัชยดี อัมยงค์* หรือ นายสมเกียรติ เศรษฐสมภพ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
5. ม.ล. ณัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์* หรือ นางวราภรณ์ เตชะสุวรรณา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหาร ผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
6. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์* หรือ น.ส. ดุชนิ เกลียวปภินันท์ หรือ น.ส. พิมพ์พรรณ ดิยะประเสริฐกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมีหลักประกัน ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตรและ สินเชื่อไม่มีหลักประกัน	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง เป็นกรรมการสำรอง
7. นายพรชัย ปัทมินทร* หรือ นายวรการ เทพเฉลิม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
8. นายสุรัชย์ จิตรัตน์เสนีย์* หรือ ผู้บริหารสูงสุด	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ ทีมคดีองค์กร	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
9. นางสิริพร อัมพวันษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
10. นางจิตติวดี โพธานันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
11. นางกัญญา วิสุทธิผล (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	เป็นกรรมการ
12. นายสันติ สิงห์อินันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	งานนโยบายสินเชื่อและนโยบายบริหารความเสี่ยง	เป็นเลขานุการ

* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/ คณะกรรมการธนาคาร (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา

- พิจารณาเพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Limits) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการและเครื่องมือสำหรับวัดความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อขออนุมัติ
- เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

7. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการและประธานสำรอง
3. นางปัทม ฅ เชียงใหม่ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
4. ม.ล.ณัฐชัญญา ทวีวงศ์ หรือ นางวดาภรณ์ เตชะสุวรรณ (ตัวแทนจากสายบริหารธุรกรรมการเงิน)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็นกรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
6. นายพรชัย ปัทมินทร หรือ นายวรการ เทพเฉลิม (ตัวแทนจากสายธุรกิจขนาดใหญ่)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รักษาการสายบริหารธุรกิจ	เป็นกรรมการ
7. นายจิรัชย์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ
8. นางฐิตะวัฒน์ โพธานนท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
9. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2		เป็นเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับ ธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มดังนี้

วงเงินรวมของลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า	อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า
ไม่เกิน 500 ล้านบาท	ทุกระดับความเสี่ยง
มากกว่า 500 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 800 ล้านบาท	อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 9
มากกว่า 800 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 2,000 ล้านบาท	อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 7
มากกว่า 2,000 ล้านบาทแต่ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท	อันดับความเสี่ยงไม่ต่ำกว่า 4

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า คำนวณจาก ค่าถ่วงน้ำหนักเฉลี่ยของ Global Obligor Rating บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงินกับธนาคาร (กรณีวงเงิน Revolving เท่ากับวงเงินที่อนุมัติ กรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ บวก วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้)

สำหรับกรณีลูกค้าที่มีบริษัทในกลุ่มที่ถือเป็น Specialized Lending Account ที่ยังไม่มีกำหนดอันดับความเสี่ยงกำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีอำนาจอนุมัติวงเงินรวมของกลุ่มลูกค้าได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท และเมื่อมีการกำหนดอันดับความเสี่ยงแล้ว ให้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ข้างต้น

2. พิจารณานุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติคำขอสินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณานุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกิน 10% ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา ที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยรวมถึงการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
 - 6.1 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
 - 6.2 พิจารณานุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้งวดเงินสินเชื่อผู้นั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณานุมัติขายสินทรัพย์รอการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของธนาคาร ที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
10. พิจารณานุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์สินหรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณานุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์รอการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รอการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
11. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้ หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่ไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย และ
12. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

หมายเหตุ วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกพันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกัน แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

8. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นประธานสำรอง
3. นางปณท ฌ เชียงใหม่ หรือ นางกัมภา วิสุทธิผล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมนโยบายความเสี่ยงและบริหาร ความเสี่ยงกลุ่มธุรกิจการเงิน	เป็นกรรมการ
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
5. นายศิววัฒน์ สันติวิสุทธิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
6. นางสาวสิริพร อัมพวันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็นกรรมการ
8. น.ส. ดุชนิ เกลียวปฏินันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมีหลักประกัน	เป็นกรรมการ
9. น.ส. พิมลพรรณ ดิยะประเสริฐกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตร และสินเชื่อไม่มีหลักประกัน	เป็นกรรมการ
10. นายวิสิทธิ์ พึ่งพรสวรรค์	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด	เป็นกรรมการ
11. นายทวีพล เจริญกิตติคุณไพศาล	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เวลด์ลีส จำกัด	เป็นกรรมการ
12. นายสุรินทร์ ภควลีธร	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด	เป็นกรรมการ
13. น.ส. ปิยวรรณ เขียวพรานนท์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการและเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- วางแผนกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตรเครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า “ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
- อนุมัติ/เห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย
- ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
 - ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไร/ขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ ลูกค้า ช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชันต่างๆ
 - ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
 - การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
 - ความเสี่ยงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น
 - อัตราค่าจ้างภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น
- อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท



กรณีไม่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

6. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่, แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** (ยกเว้น การอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับ ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ) ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีไม่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
7. อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานของบริษัทในเครืออื่นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาทและนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุม คณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีไม่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
8. ดูผลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 ล้านบาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป

* ผลตอบแทนการขาย (Incentive) คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคาร (พนักงานขายและพนักงานขายอิสระ) ในรูปแบบของเงิน สดหรือทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น ทองคำ รวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆที่ต้องนำมาคำนวณภาษี เช่น โปรแกรมท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน

** ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย ค่าใช้จ่ายด้านกิจกรรมการตลาดในการส่งเสริมการขาย และ ค่าใช้จ่ายในการได้มาซึ่งลูกค้า/บัญชีใหม่ ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าใช้จ่ายการตลาดที่เกิดขึ้นเป็นประจำจากการดำเนินงาน เช่น ค่าเอกสารการตลาด โบรชัวร์ แผ่นพับ welcome pack, lounge และอื่นๆ เป็นต้น

9. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการและประธานสำรอง
3. นายจิรัชชุตี อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ
4. นางปัทม ฌ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
5. ม.ล. ณัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
6. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นกรรมการ
8. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
9. นางสาวพนาวรรณ วงศ์อัครากุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารเงินและค่าผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็นกรรมการ
10. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมบริหารโครงสร้างการเงิน	เป็นกรรมการ
11. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมตลาดเงิน	เป็นกรรมการ
12. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็นกรรมการ
13. นางกัญญาพัชร บุญบันดาล	หัวหน้าทีม ทีมบริหารโครงสร้างการเงิน	เป็นเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ดูแลให้องค์กรมีความสามารถในการบริหารงบประมาณและเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพตลอดจนกรณี มีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
2. ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุน และหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป (ซึ่งจะกำกับโดยการรายงาน 10 อันดับเงินฝาก และเปดานเงินทุนจากแหล่งเงินทุนเดียวตามสัดส่วนของข้อกำหนดการจัดหาเงินทุน)

3. ตัดสินใจในเรื่องระดับทุนสำรองสภาพคล่องซึ่งต้องคงไว้ในรูปแบบของสินทรัพย์สภาพคล่อง
 4. ดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับสภาพคล่อง และทบทวนสมมติฐานเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง
 5. พิจารณาแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan (CFP)) ติดตามการจัดการเมื่อสภาพคล่องต่ำกว่าระดับที่กำหนด (Liquidity Management Action Triggers) และระบบการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ของ CFP ทบทวน CFP เป็นระยะและดูแลให้มีความพร้อมในการปฏิบัติครบถ้วนและทดสอบได้
 6. พิจารณาและอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อธนาคาร
 7. ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
 8. เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับสมดุลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติงบดุลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ
 9. ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร
 10. ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจ แต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงิน
 11. ปรีกษาและตัดสินใจในเรื่องเกี่ยวกับ FTP ทั้งหมด
 12. วิเคราะห์ ทบทวน และประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และส่วนแบ่งการตลาด
 13. ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อธนาคาร
- ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

10. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นประธานสำรอง
3. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
4. ม.ล.ณัฐชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
5. นางปัทม ฅ เชียงใหม่ หรือตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
6. นางสิริพร อัมพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
7. ผู้บริหารสูงสุด	ทีมกลยุทธ์ทางการเงิน	เป็นกรรมการ
8. นายกฤษณะ ตรีถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็นกรรมการและเลขานุการ
9. นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	เป็นที่ปรึกษา

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากร งบประมาณ และอัตราค่าจ้าง
2. อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
3. กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ขององค์กร
4. พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
5. กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT



6. อนุมัติ ปรับปรุง แก้ไข และทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับด้าน IT
7. ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
8. ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
9. แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
10. ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
11. อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
12. อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 24 ล้านบาท และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 2.467 ล้านบาท รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านบาท
13. ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
14. พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากรบุคลากร เงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform
15. ตรวจสอบสถานะและอนุมัติการส่งมอบงานของโครงการ 1Platform ในแต่ละช่วงเวลา
16. ให้คำแนะนำการแก้ไขอุปสรรคที่เกิดขึ้นรวมถึงการให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง
17. พิจารณาและรับทราบรายงานสถานการณ์ดำเนินงานของโครงการ
18. ตรวจสอบการปฏิบัติและโครงสร้างการบริหารโครงการ 1Platform ให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคาร
19. ตัดสินใจแก้ปัญหาทางด้าน IT ที่มีความเร่งด่วนทางธุรกิจ
20. ตัดสินใจแก้ปัญหาที่มีผลกระทบระหว่างโครงการ IT
21. พิจารณารายงาน Post Implementation Review (PIR) สำหรับโครงการที่นำขึ้นใช้แล้ว เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารโครงการมีประสิทธิภาพ และงานที่ส่งมอบเป็นไปตาม Business Case
22. จัดลำดับความสำคัญและตรวจสอบสถานะของโครงการ IT ว่าเป็นไปตาม Service Level Agreement (SLA)
23. 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 ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการ
3. นางปณฺฑ ญ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
5. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นกรรมการ
6. นางฐิติวัฒน์ โพธานันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านกลั่นกรองสินเชื่อ	เป็นกรรมการ
7. น.ส.สุมาลี บุญอนันต์ หรือ นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมตลาดตราสารหนี้	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
8. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็นกรรมการและเลขานุการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็นเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควมรวมกิจการ) ดังนี้
 - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้น เพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
 - การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มเติมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาด เคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
2. อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าว จะต้องมียอดความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
3. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ หรือการเสนอซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
4. ทบทวนและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการถือครองตราสารหนี้เพื่อวัตถุประสงค์ในการ Market Making ตามเงื่อนไขต่อไปนี้
 - เป็นตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่าย
 - ภายใน 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องอยู่ภายในปริมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร/กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
 - หลัง 90 วันนับจากวันที่ออกตราสาร ปริมาณการถือครองตราสารหนี้จะต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของยอดการรับประกันการจัดจำหน่าย ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในเพดานสำหรับ Market Making Portfolio

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

12. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็นประธานสำรอง
3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
4. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
5. นายก้องภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็นกรรมการ
6. นางสาวสุนิษา ยอดชีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรมเพื่อสังคม	เป็นเลขานุการ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจ และสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดทั้งการตลาดผ่านสื่อหลัก (ATL) และการจัดกิจกรรม (BTL) ทั้งหมด
3. เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่างๆ ทั้งหมด

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร



13. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิระรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์* หรือ นายอริชัย นุ่มลมูล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อการบริหาร	เป็นกรรมการและประธานสำรอง เป็นกรรมการสำรอง
3. นางปณท ฐ เชียงใหม่* หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
4. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ หรือ นายพนันท์ ตันดิลก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารกลยุทธ์และการตลาดธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
5. นายศीलวัต สันติวิสิฐ* หรือ ผู้บริหารสูงสุด	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ Transformation Office	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
6. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ หรือ น.ส. ดุชนิ เกลียวปฐินนท์ หรือ น.ส. พิมพ์พรรณ ดิยะประเสริฐกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและสินเชื่อมีหลักประกัน ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตรและสินเชื่อไม่มีหลักประกัน	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง เป็นกรรมการสำรอง
7. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล หรือ นายเผด็จ พิรุฬหสัทธี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
8. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ หรือ ผู้บริหารสูงสุด	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ ด้านกฎหมาย	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
9. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ* หรือ ผู้บริหารสูงสุด	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน ส่วนกำกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์และ ด้านธุรกิจหลักทรัพย์	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
10. นายกฤษณะ ตรีถาวรยืนยง* หรือ นายฉัตรชัย ดุชะภูมินด	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาและบริหารระบบงานสารสนเทศ	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
11. นางสาวสิริพร อัมพวันงษ์* หรือ นายจิตติ ศุภมณี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็นกรรมการ เป็นกรรมการสำรอง
12. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็นเลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม: นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน (ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร)
ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน/ด้านงานซึ่งเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ (Business Sponsor) (เข้าร่วมประชุมเมื่อมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการ
ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร)

* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ประเมินและทบทวนข้อเสนอในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือของบุคคลที่ 3 ที่จะนำมาขายในธนาคาร (ในคำสิ่งนี้จะเรียกรวมกันว่า “ผลิตภัณฑ์”)
2. ให้การอนุมัติในหลักการ (Approval-In-Principle) ในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
3. พิจารณาความสามารถในการแข่งขันของผลิตภัณฑ์ และพิจารณาให้มั่นใจว่าธนาคารและ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีทรัพยากรเพียงพอเหมาะสมในการออกผลิตภัณฑ์ และผลิตภัณฑ์นั้นเหมาะสมกับความต้องการและฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
4. ทบทวนและให้มั่นใจได้ว่า มีการประเมินความเสี่ยงที่ความเหมาะสมและเพียงพอสำหรับผลิตภัณฑ์ และกระบวนการ/ระเบียบงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงนั้น ได้ถูกจัดให้มีขึ้นก่อนที่จะมีการออกให้บริการ
5. ทบทวนรายได้จากผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าต้นทุนและผลประโยชน์นั้นมีความสมเหตุสมผล
6. ทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น มีความเหมาะสม หรือมีความจำเป็นที่จะต้องปรับปรุงเพื่อให้มีประสิทธิภาพรองรับการออกผลิตภัณฑ์
7. อนุมัติระบบงาน/การปฏิบัติงาน หรือการปรับปรุงระบบงาน/การปฏิบัติงาน และงบประมาณทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร ในจำนวนเงินไม่เกิน 5 ล้านบาท เพื่อใช้สำหรับการออกแต่ละผลิตภัณฑ์
8. ทบทวนและให้ความเห็นชอบการออกผลิตภัณฑ์ ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
9. ทบทวนและให้การอนุมัติการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคาร ที่ไม่มีนัยสำคัญ
10. ทบทวนและให้การอนุมัติผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของบุคคลที่ 3
11. ให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ไม่รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. ทบทวน ประเมินผลหลังจากที่ได้มีการนำผลิตภัณฑ์/บริการของธนาคารหรือของบุคคลที่ 3 ออกสู่ตลาด พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ฯ

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

14. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1.1 นายบุญรัตน์ ชื่นอุระจิตร	ประธาน
1.2 นายณรงค์ องค์กรจมนิรัตน์	กรรมการ
1.3 นายอำนาจ เทตศิริ	กรรมการ
1.4 นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ์	กรรมการ
1.5 นายสุวัฒน์ ฮิมินกุล	กรรมการ
1.6 เจ้าหน้าที่ที่มเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	เลขานุการ



ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

2.1 นางสาวอภิญญา ปัญจิตติ	ประธาน
2.2 นายธาดา โพธิ์วิหค	กรรมการ
2.3 นายวงศ์เกษม การณันต์	กรรมการ
2.4 นางสาวสิริพร สิริสิงห์	กรรมการ
2.5 นายทวิช วีรางกูร	กรรมการ
2.6 เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการ ดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

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

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

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2556 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่านมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย: ครั้ง

คน-กรรมการ						
รายชื่อคน-กรรมการ	(1) ธนาคาร	(2) ตรวจสอบ	(3) กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ	(4) จัดการ	(5) บริหาร ความเสี่ยง	(6) บริหาร ความเสี่ยง ด้านเครดิต
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช	13/13	-	-	-	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	10/13	-	10/12	-	-	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	13/13	16/16	-	-	-	-
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	12/13	15/16	12/12	-	-	-
5. นางวาทนันทน์ พิเทอร์ลิต ¹	12/13	8/16	11/12	-	-	-
6. นายปรีชา อุ๋นจิตติ ²	4/13	-	-	-	-	-
7. นายเคนนี่ คิม	9/13	-	-	-	2/13	-
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	13/13	-	-	49/49	12/13	12/12

คน-กรรมการ							
รายชื่อคน-กรรมการ	(7) พิจารณา สินเชื่อ ระดับ 2	(8) ธุรกิจ รายย่อย	(9) บริหาร สินทรัพย์ และหนี้สิน	(10) IT Strategic Planning	(11) Market Risk Committee Thailand	(12) การตลาดและ การติดต่อ สื่อสาร	(16) คน-กรรมการ พิจารณาการ ออกผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวณิช	-	-	-	-	-	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	-	-	-	-	-	-	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-
5. นางวาทนันทน์ พิเทอร์ลิต ¹	-	-	-	-	-	-	-
6. นายปรีชา อุ๋นจิตติ ²	16/61	-	-	-	-	-	-
7. นายเคนนี่ คิม	-	-	-	-	-	-	-
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	42/61	14/14	20/20	9/11	21/21	4/6	12/13

หมายเหตุ

/1 นางวาทนันทน์ พิเทอร์ลิต ได้เข้าร่วมประชุมผ่าน Video Conference System กับคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 ครั้ง

/2 นายปรีชา อุ๋นจิตติ มีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ตั้งแต่เดือนเมษายน - เดือนตุลาคม 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารของนายปรีชา อุ๋นจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

๑. การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2556 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์ แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

1. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1. นายสุภักดิ์ ศิระรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ¹	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
3. นางปัทม ฅน เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
5. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
6. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร ²	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
8. นายจิรัชยุต อัมยงค์ ³	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ
9. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
10. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน
11. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
12. นายสิทธิไชย มหาคุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets
13. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน
14. นายก่อภพ วัฒนสิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
15. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร
16. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ

- /1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธาน เจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557 ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556
- /2 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายพรชัย ปัทมินทร ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556
- /3 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายจิรัชยุต อัมยงค์ ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ แทนนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย ก.ล.ต. มีจำนวน 13 คน ดังนี้

1. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
3. นางปณท ฅ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
5. ม.ล.ณัฐชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
6. นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
8. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
9. นายจิรัชชุตี อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ
10. นายสุธีร์ โฉ่วโสมถกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน
11. นายทรงวุฒิ บัวเข้ม*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
12. นายสิทธิไชย มหาคุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets
13. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน

หมายเหตุ * นายทรงวุฒิ บัวเข้ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้
2. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะของธนาคาร เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
4. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของธนาคาร อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานปฏิบัติการ และงานทรัพยากรบุคคล
5. เป็นตัวแทนธนาคาร ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
6. ดูแลให้การสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นไปในทางเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
7. พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ
8. นำหลักบริหารโดยธรรมาภิบาลที่ดีมาใช้ทั่วถึงทั้งองค์กร

2. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

2.1 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คำตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายคำตอบแทนและคำตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2556 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และคำตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8,160,000 บาท (ปี 2555 : 8,352,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร	รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,952,000 บาท (ปี 2555 : 5,040,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 1,584,000 บาท (ปี 2555 : 1,584,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2555 : 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2	จำนวน 520,000 บาท (ปี 2555 : 624,000 บาท)

หน่วย : บาท

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน					
คณะกรรมการ					
รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	พิจารณาสินเชื่อระดับ 2
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ	2,400,000	-	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง ¹	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	624,000	-	-
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
5. นางวาทันท์ พิเทอร์ลิค	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	624,000	-
6. นายปรีชา อุ๋นจิตติ ³	กรรมการ	440,000	-	-	520,000
7. นายเคนนี่ คิม ¹	กรรมการ	-	-	-	-
8. นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ ²	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-
รวมค่าตอบแทน		4,952,000	1,584,000	1,104,000	520,000

หมายเหตุ

- /1 กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เด้า เม็ง และนายเคนนี่ คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย
- /2 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด
- /3 นายปรีชา อุ๋นจิตติ มีปัญหาด้านสุขภาพ จึงไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ตั้งแต่เดือนเมษายน - เดือนตุลาคม 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการมีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารของนายปรีชา อุ๋นจิตติ เนื่องจากปัญหาด้านสุขภาพ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ

ในปี 2556 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 85.59 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 32 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 164.51 ล้านบาท

2.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2556 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีการเงินหรือการเงินจำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4.27 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 32 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 8.22 ล้านบาท

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557

ชื่อสกุล/ตำแหน่ง วันที่ได้รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือหุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเทศธุรกิจ
1. นายจักรมนต์ ผาสกุลนิช ประธานกรรมการ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 มกราคม 2553	66	- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต) California State University, Northridge, U.S.A.	1 หุ้น (0.00)	2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
		- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบ ราชการ (ก.พ.ร.)
		- ประกาศนียบัตรนักบริหาร ระดับสูง รุ่นที่ 12		2554 - ปัจจุบัน	ประธานอนุกรรมการ	คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบ ข้าราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและ พัฒนาองค์การมหาชนและองค์กร รูปแบบอื่นในกำกับของราชการ
		- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 39		2554 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	ฝ่ายบริหารที่มีส่วนราชการ (อ.ก.พ.ร.เฉพาะกิจ)
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร ผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 11		2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กระทรวงพลังงาน กระทรวง วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และกระทรวงอุตสาหกรรม
		ประวัติการอบรม		2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กระทรวงสาธารณสุข
		- 2554 Financial Institutions Governance Program (FGP)		2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี
		- 2553 Advanced Audit Committee Program (adv.ACP)		2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	CIMB Southeast Asia Research Sdn. Bhd.
		- 2553 Control and Risk Management (MIR)		2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. อินโดรามา เวนเจอร์ส
		- 2551 Role of the Chairman Program (RCP)		2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. พี.ซี.เอส.แมชชีน กรุ๊ป โฮลดิ้ง
		- 2551 Current Issue Seminar (CIS)		2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. อัครา ริซอร์สเซส
		- 2549 Director Certification Program (DCP)		2549 - 2551	สมาชิก	สมาคมนิติบัญญัติแห่งชาติ
		- 2549 Audit Committee Program (ACP)		2547 - 2551	ปลัดกระทรวง	กระทรวงอุตสาหกรรม
		- 2547 Financial for Non-Financial Director (FND)		2547 - 2549	เลขาธิการ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
		- 2547 Director Accreditation Program (DAP)		2546 - 2547	เลขาธิการ	สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริม การลงทุน
				2553 - 2554	ประธานอนุกรรมการ เพื่อพิจารณาการปฏิรูป	องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ
				2552 - ม.ค. 2555	กรรมการ	มหาวิทยาลัยบูรพา
				2552 - 2554	สภามหาวิทยาลัย กรรมการที่ปรึกษา ด้านเศรษฐกิจ	สำนักนายกรัฐมนตรี

ข้อมูล/ตำแหน่ง วันที่ได้รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือ หุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
				2550 - 2551	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
				2545 - 2547	กรรมการ	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
				2548 - 2551	ประธานกรรมการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
				2546 - 2552	กรรมการนโยบายการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
				2546 - 2547	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
				2545 - 2547	กรรมการ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
				2550 - 2551	ประธาน	สถาบันไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์
				2548 - 2552	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	บมจ. ไทยออยล์
					สรรหาและพิจารณา	
					คำตอบแทน	
				2548 - 2551	ประธาน	มูลนิธิเพื่อสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
				2547 - 2553	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ	บมจ. ปตท.
					สรรหาและพิจารณา	
					คำตอบแทน	
				2547 - 2552	กรรมการ	มูลนิธิพัฒนาอุตสาหกรรม
2547 - 2551	กรรมการ	องค์การเพิ่มผลผลิตแห่งเอเชีย				
2547 - 2551	ประธาน	สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ				
2547 - 2551	ประธาน	สถาบันยานยนต์				
2547 - 2551	ประธาน	สถาบันพัฒนาอุตสาหกรรมสิ่งทอ				
2547 - 2549	ประธานกรรมการ	บจ. อีวีว่า ประกันภัย (ไทย)				
2545 - 2551	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย				
2543 - 2547	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อาหารสยาม				
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เค้า เม็ง	62	- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales	ไม่มี (0.00)	6 พ.ย. 2555 - ปัจจุบัน	Director	Yu Cai Foundation
รองประธานกรรมการ		- Member of the Malaysian Institute of Accountants		2549 - ปัจจุบัน	Non-Executive Director	CIMB Group Holdings Bhd
กรรมการและประธาน				2549 - ปัจจุบัน	Adviser	CIMB Investment Bank Berhad
สภารองคณะกรรมการ				2548 - ปัจจุบัน	Director	CIMB Securities International
กำหนดคำตอบแทนและ						Pte Ltd
สรรหา และการกำกับ						Tanjong PLC.
ดูแลกิจการ		ประวัติการอบรม		2548 - ปัจจุบัน	Chairman	CIMB Investment Bank Berhad
วันที่ได้รับแต่งตั้ง		- MICCI - Briefing on Iskandar Development Region (29 ม.ค. 2556)		2542 - 2549	Executive Director	CIMB Investment Bank Berhad
วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551		- CIMB Group - Shariah Governance Framework Briefing 2556 (3 เม.ย. 2556)		2536 - 2542	Chief Executive Officer	CIMB Investment Bank Berhad
		- CIMB Annual Asia Pacific Conference (19-20 มี.ย. 2556)				
		- Khazanah Megatrends Forum 2556 (30 ก.ย. - 1 ต.ค. 2556)				
		- 5th World Chinese Economic Forum 2556 (3-4 ต.ค. 2556)				
		- CIMB Group Annual Management Summit (22-23 พ.ย. 2556)				

ชื่อสกุล/ตำแหน่ง วันที่ได้รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือ หุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 24 กันยายน 2552	67	- ปริญญาโท (การบัญชี) Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. - ปริญญาตรี (การบัญชี) Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. ประวัติการอบรม - Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 30/2553 (ปี 2553) - Director Certification Program (DCP) (ปี 2550)	ไม่มี (0.00)	2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน 2550 - 2552 2549 - 2551 ส.ค. 2549 - ต.ค. 2549 2548 - 2551 2546 - 2550 2546 - 2549 2541 - 2549	กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะบริหาร กรรมการในคณะ กรรมการจรรยาบรรณ กรรมการในคณะ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการในคณะ กรรมการ, ประธาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการในคณะ อนุกรรมการกลั่นกรอง มาตรฐานการสอบบัญชี กรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการ ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ประธานกรรมการและ กรรมการผู้จัดการ	บจ. สแกนอินเตอร์ บจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 บจ. ไตรคอร์ เอ้าท์ซอสซิง (ประเทศไทย) สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ บลจ. ทหารไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ บมจ. กสท โทรคมนาคม สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ราชกรีฑาสโมสร กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและ การสื่อสาร บจ. ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส
4. นางวาทน์นันทน์ พีเทอร์สติก กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 25 เมษายน 2550	53	AB Bryn Mawr College, PA USA. ประวัติการอบรม - Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Programme (MAP) for Directors of Public Listed Companies (17-18 มีนาคม 2553) - Director Accreditation Program (DAP 83/2010) English Program : 27 เมษายน 2553 - Certificate, Singapore Institute of Directors course : Role of Directors	ไม่มี (0.00)	2553 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน	Independent Non-Executive Director Director Senior Adviser / Consultant Director	CIMB Group Holdings Berhad Asia Capital Advisory PTE Ltd TPG Capital Asia Lien Centre for Social Innovation Singapore Management University
5. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 20 มกราคม 2552	64	B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya ประวัติการอบรม - Director Certification Program (DCP 145/2011) English Program : Institute of Directors Thailand (เมษายน 2554) - Director Accreditation Program (DAP 83/2010) English Program : Institute of Directors Thailand (เมษายน 2553) - The Non-Executive Director Development Series August 2009 "Corporate Governance" by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia (สิงหาคม 2552)	ไม่มี (0.00)	ม.ค. 2554 - ปัจจุบัน ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน 2548 - 2551	Board Member, Chairman of Audit Committee, Member of Investment Committee Chairman, Chairman of Risk Committee, Member of Audit Committee Independent Director, Chairman of Remu- neration Committee, Member of Audit Committee, Member of Nomination Committee Ambassador of Malaysia	Universiti Putra Malaysia (UPM) CIMB Bank PLC, Cambodia Dragon Group International Limited (DGI), Singapore The Kingdom of Thailand Malaysia



ชื่อสกุล/ตำแหน่ง วันที่ได้รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือ หุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ* กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานคณะกรรมการ พิจารณาสินเชื่อระดับ 2 วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 ตุลาคม 2545 *ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและกรรมการ ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อ ผูกพันธนาคาร โดยมีผล ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 เป็นต้นไป	68	- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์บัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประวัติการอบรม - 2548 Director Certification Program (DCP) - 2548 Finance for Non-Finance Director (FND)	ไม่มี (0.00)	2546 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน 2545 - 2553 2547 - 2550	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. อีสเทอร์นสตาร์ เรียลเอสเตท บจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีสอร์ท บจ. สยามเทร็ดดิ้ง บจ. บีที ประกันภัย บจ. คอนพลัส แอนด์ แมนเนจเม้นท์
7. นายเคนนี่ คิม กรรมการ กรรมการและประธานสำรอง คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551	46	- M.Sc. (Finance), University of Lancaster, UK - A fellow of Association of Chartered Certified Accountants, UK - A member of Malaysian Institute of Accountants - A member of Institute of Chartered Accountants in England and Wales, Finance Faculty ประวัติการอบรม CIMB-INSEAD Leadership Program Conference and various invited Speakers รางวัล Presented by Alpha Southeast Asia For:- 2013 - Best CFO in South East Asia 2013 - Best CFO in Malaysia	ไม่มี (0.00)	2544 - ปัจจุบัน	Group Chief Financial Officer and Head of Group Strategy and Finance Division	CIMB Investment Bank Berhad
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์ กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการจัดการ บริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประธานคณะกรรมการ พิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ประธานคณะกรรมการ ธุรกิจรายย่อย ประธานคณะกรรมการ บริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประธานคณะกรรมการการ ตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประธานคณะกรรมการ พิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ ของธนาคาร วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 17 มีนาคม 2552	57	- ปริญญาเอก (เศรษฐศาสตร์) University of Pennsylvania, U.S.A. - ปริญญาโท (ความสัมพันธ์ ระหว่างประเทศ) Tufts University, Massachusetts, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์ และวรรณคดี ภาษาอังกฤษ) Georgetown University, U.S.A. ประวัติการอบรม - 2554 Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2554 - 2553 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 10 มี.ค.- ก.ค. 2553) - 2550 วิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2550 - 2549 Directors Certification Program (DCP) - 2548 Directors Accreditation Program (DAP) - 2536 หลักสูตรผู้บริหารธนาคาร และสถาบันการเงิน (FINEX IV)	ไม่มี (0.00)	1 ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน 2554 - 5 ก.ย. 2556 2554 - 5 ก.ย. 2556 2551 - 2552 2551 - 2552 2546 - 2551	ประธานกรรมการ, กรรมการ (มีอำนาจ ลงนามผูกพัน) กรรมการ อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่ง ประเทศไทย บลจ. ทหารไทย บมจ. ธนาคารทหารไทย

ชื่อสกุล/ตำแหน่ง วันที่ได้รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือ หุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี ที่ปรึกษารัฐธรรมนูญ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2554	63	- ประกาศนียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้าง สังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า	ไม่มี (0.00)	2550 - ปัจจุบัน	กรรมการกลางอิสลาม แห่งประเทศไทยและ ประธานฝ่ายกิจการ ฮาลาล	คณะกรรมการอิสลามแห่ง ประเทศไทย
		- Ph.D., Al-Fiqh (First Class Hons), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia		2553 - 2554 2551 - 2553	หัวหน้าคณะ กรรมการ	ผู้แทนอภัยไทย Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia
		- M.A., Al-Fiqh (Excellence) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia		2550 - 2554	Associate Professor of Islamic Law	Advisory Council for Peace Building in Southern Border Provinces of Thailand
		- B.A., Sharia (Hons), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia		2549 - 2553	หัวหน้าภาควิชา อิสลามศึกษา	College of Islamic Studies (CIS), Prince of Songkla University (PSU)
		- B.A., (Dawah and Usul al-din), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia		2545 - 2553	กรรมการ	Doctoral Degree in Islamic Studies of CIS-PSU College of Islamic Studies CIS-PSU
10. ดร. มะรอนิง สาแลมิง ที่ปรึกษารัฐธรรมนูญ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2554	48	- Ph.D. Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia	ไม่มี (0.00)	2555 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ทรงคุณวุฒิ รองเลขาธิการ	ท่านจุฬาราชมนตรี ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัด ชายแดนภาคใต้
		- M.A. Principles of Islamic Jurisprudence, Islamic University of Medina, Saudi Arabia		2555 -2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการอัญญา จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามคำสั่ง แต่งตั้งของศูนย์อำนวยการบริหาร จังหวัดชายแดนภาคใต้
		- B.A. Islamic Law, Islamic University of Medina, Saudi Arabia		2554 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการที่ปรึกษา Shariah	สหกรณ์บีนา จำกัด
				2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	ในคณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษา ประถมศึกษายะลา เขต 1
				2553 - ปัจจุบัน	คณะที่ปรึกษาและ คณะทำงาน	ท่านจุฬาราชมนตรี
				2552 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการบริหาร หลักสูตรปรัชญาดุษฎี บัณฑิต	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัย สงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
				2551 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษา วิทยานิพนธ์ระดับ ปริญญาเอก	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัย สงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
				2549 - ปัจจุบัน	อาจารย์ที่ปรึกษา วิทยานิพนธ์ระดับ ปริญญาโท	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัย สงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
				2548 - ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำแผนก กฎหมายอิสลาม	วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัย สงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
				2553 - 2554	คณะกรรมการ	โครงการส่งเสริมและสนับสนุนสถาบัน การเงินชุมชนในระบบอิสลามใน จังหวัดชายแดนภาคใต้
				2552 - 2553	คณะทำงานศึกษารูปแบบ และวิธีการดำเนินงาน (Model)	สถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลาม
				2551 - 2553	คณะทำงานพัฒนาการ ใช้กฎหมายอิสลามใน พื้นที่จังหวัดชายแดน ภาคใต้	ตามคำสั่งคณะกรรมการนโยบาย และประสานงานกระบวนการยุติธรรม จังหวัดชายแดนภาคใต้
				2550 - 2554	คณะกรรมการสนับสนุน การดำเนินกิจการ กองทุนชะกาต	ตามคำสั่งสำนักนายกรัฐมนตรี
				2550 - 2551	อนุกรรมการการ ยุติธรรม การตำรวจและ สิทธิมนุษยชน	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ ตามคำสั่ง แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธิการ การตำรวจ และสิทธิมนุษยชน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ประวัติคณะกรรมการจัดการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557

ชื่อสกุล/ตำแหน่ง วันที่ได้รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือ หุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายสุรชัย จิตต์รัตน์เสนีย์ ¹ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 18 มกราคม 2557	63	- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) State University of New York at Binghamton, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์) Central Missouri State University, U.S.A.	ไม่มี (0.00)	ก.พ. 2557 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - 2553	กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. ซี ที คอลล์ บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส บจ. เวลต์ลีส
2. นางปทุม ณ เชียงใหม่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2552	57	- Master of Science Business (Marketing), University of Wisconsin - Madison - Master of Business Administration (Finance & Management), University of Wisconsin - Madison - ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต (จิตวิทยาการศึกษา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00)	เม.ย. 2549 - ก.ย. 2552	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ บีที จำกัด
ประวัติการอบรม						
		- Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2554				
3. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 3 ธันวาคม 2552	51	- ปริญญาโท (สาขา Information Systems) Golden Gate University, San Francisco, CA, U.S.A. - ปริญญาโท (สาขาการเงิน) University of Pittsburgh, Pittsburgh, PA, U.S.A. - ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์บัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00)	ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน ส.ค. 2553 - ปัจจุบัน 2547 - 2552	ประธานกรรมการ กรรมการ (มีอำนาจลงนาม) ผู้จัดการสายข้อมูลการ บริหารและวางแผน	บจ. เวลต์ลีส บลจ. ซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
ประวัติการอบรม						
		- หลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักรภาครัฐร่วม เอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่นที่ 24 จากวิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ.) ประจำปี 2554 - หลักสูตร กรรมการสถาบัน การเงิน (FGP) Class 3/2554, สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร CIMB-Insead Leaderships, INSEAD - หลักสูตรกรรมการบริษัท (DCP) 131/2553, สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA				

ชื่อสกุล/ตำแหน่ง วันที่ได้รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือ หุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
		<ul style="list-style-type: none"> - Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK - วุฒิปริญญาตรีด้านการบริหารตามหลักสูตรโครงการฝึกอบรมพิเศษเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์วิชา System Analysis จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 				
4. ม.ล.ณัฐรัชฎา ทวีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 สิงหาคม 2553	45	<ul style="list-style-type: none"> - MBA (International Business Management & Marketing) Oregon State University, Oregon, U.S.A. - B.A. (International Finance/ Banking) Oregon State University, Oregon, U.S.A. 	ไม่มี (0.00)	พ.ย. 2552 - มี.ย. 2553	Director - Regional Sales, Cash Management Corporate Head, Global Transaction Banking	Deutsche Bank AG, Asia-Pacific Head Office, Singapore Deutsche Bank AG, Bangkok
5. นายศีลวัต สันติวิสิฐ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและ ปฏิบัติการ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2555	50	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท (สาขาวิศวกรรมเคมี) The University of Texas at Austin, U.S.A. - ปริญญาโท (สาขาบริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> - Banc Assurance in Malaysia by May Bank Straight through processing จัดโดย May Bank, Ageas Insurance - Leadership จัดโดย PacRim Group - Executive Program for Senior Management 2008 จัดโดย The Fiscal Policy Research Institute Foundation - Building The Leadership Team for Outstanding for John C.Maxwell / Strategic Management for Service Industries จัดโดย SASIN - On 21st Century Marketing by Philip Kotler จัดโดย สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย - ATM Business Trip ที่ประเทศญี่ปุ่นจัดโดย IBM - Cash Management Business Trip ที่ประเทศสิงคโปร์ จัดโดย DBS - Lafferty Retail Finance Asia-Pacific 2004 - Cash and Treasury Management in Asia Pacific Region 2001,2002 จัดโดย EuroFinance 	ไม่มี (0.00)	พ.ค. 2552 - ส.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจลูกค้า บุคคลและเครือข่าย บริการ	บมจ. ธนาคาร กสิกรไทย บมจ. ธนาคาร ทหารไทย



ชื่อสกุล/ตำแหน่ง วันที่ได้รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือ หุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6. นายพรชัย ปัทมินทร ^{/2} รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2556	41	- ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - AFS Scholarship Student Exchange Program ประวัติการอบรม 2551 Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 73/2551	ไม่มี (0.00)	ก.ย. 2554 - ส.ค. 2556 ต.ค. 2551 - ส.ค. 2554 มี.ค. 2550 - ก.ย. 2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ สายงานสถาบันธนกิจ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารธนชาต บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) บจ. หลักทรัพย์ ชิตีคอร์ป (ประเทศไทย)
7. นายจิรัชย์ อัมยงค์ ^{/3} รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 27 กันยายน 2556	46	- Cert. of Int'l Business & Finance, New York University - M.B.A., Indiana University of Pennsylvania - Bachelor of Law, Thammasat University ประวัติอบรม - Great Leadership, Pacrim Group - Advance Negotiation skill, Independence Instructor - TAP (Talent Acceleration Program) GE, Turkey & London	ไม่มี (0.00)	มี.ย. 2554 - ก.ย. 2556 ก.พ. 2550 - มี.ย. 2554 ก.พ. 2550 - 2552	Head of SME Banking ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ SME Business and Product Development Head & SME Sale Head BKK กรรมการ, SME Thailand	บมจ. ธนาคารธนชาต บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ธนาคาร GE Money
8. นายอดิสร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 11 กันยายน 2555	47	- MBA, สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม - 2548 Director Certification Program - Advanced Management Program, Oxford University - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1	ไม่มี (0.00)	2556 - ปัจจุบัน 2553 - 2555 2550 - 2553 2545 - 2550	กรรมการ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ เครือข่าย สาขาและบริการ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝาก และการลงทุน กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล บมจ. ธนาคาร ยูโอบี บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์ บลจ. ไทยพาณิชย์
9. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2554	53	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ประวัติการอบรม - Market Risk for Treasury Products, New York institute of Finance (Financial Times) - Asset and Liability Management, Chase Manhattan Bank, Singapore - Treasury Training Scheme, The Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore • Offshore Deposit Market • Foreign Exchange Arithmetic • Financial Future • Options • Citibank Bourse Game	ไม่มี (0.00)	4 มี.ค. 2554 - ปัจจุบัน 25 ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน 23 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ชื่อสกุล/ตำแหน่ง วันที่ได้รับตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	การถือ หุ้นใน ธนาคาร (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ⁴ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กันยายน 2553	60	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	4 หุ้น (0.00)	2553 - ก.พ. 2557 2552 - 2553 2542 - 2551	กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารสินทรัพย์	บจ. ซี ที คอลล์ บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร
11. นายก่อภพ วัฒนสิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 พฤษภาคม 2552	55	- ปริญญาเอก (คณะรัฐประศาสนศาสตร์) University of Cincinnati, Ohio, U.S.A. - ปริญญาโท (คณะรัฐประศาสนศาสตร์) Kentucky State University, Kentucky, U.S.A. - ปริญญาตรีศิลปศาสตร์ (รัฐศาสตรบัณฑิต) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี (0.00)	2546 - 2552	หัวหน้าสาย HR Client Services	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
12. นายประภาส ทองสุข ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 เมษายน 2553	50	- MBA สถาบันบัณฑิต พัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี (ครุศาสตรบัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี (0.00)	2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร สื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย
13.นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553	49	- ปริญญาโท (พาณิชย์ศาสตรมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี (0.00)	2550 - 2551 2549 - 2550	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน Senior Audit Manager, Group Internal Audit	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
ประวัติการอบรม - Basel II Senior Management Understanding Standard Chartered Bank - Group Internal Audit Overview Training Standard Chartered Bank - CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน แห่งประเทศไทย - Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายใน แห่งประเทศไทย						

หมายเหตุ : ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

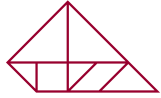
¹ ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงาน และแต่งตั้งนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ แทนนายทรงวุฒิ บัวเข็ม ที่เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2557 ทั้งนี้ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

² ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายพรชัย บัณฑิตพร ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556

³ ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติแต่งตั้งนายจิรัชย์ อัมยงค์ ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ แทนนายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ ที่จะเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556

⁴ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา



ในปี 2556 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วย

1. ดำเนินการทั้งในด้านการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของพนักงานธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2556 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรู้ความสามารถผลการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว

สำหรับปี 2557 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการเพิ่มบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาในงานด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และได้เปลี่ยนชื่อเป็นคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มเติม ดังต่อไปนี้

1. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
2. อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

(นางวาทันท์ พิธีกรศิริ)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีระบบการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อ และงานการกำกับกับการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

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

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

(นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



รายงานความรับผิดชอบต่อ คณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน



คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีสากลโดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติ อย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและใช้ประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจ ได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้อย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(นายจักรมณต์ แจสุกวนิช)
ประธานกรรมการ

(นายสุภัค ศิวะรักษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



เสนอผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บุญเลิศ กมลชนกกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด

กรุงเทพมหานคร

26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556



งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 / บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 / บาท	1 มกราคม พ.ศ. 2555 / บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 / บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 / บาท	1 มกราคม พ.ศ. 2555 / บาท
สินทรัพย์						
เงินสด	3,328,748,596	3,132,947,660	3,122,846,554	3,324,656,939	3,130,139,363	3,120,642,155
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	7 33,555,652,005	10,127,546,195	5,205,245,039	33,509,102,456	10,094,174,784	4,577,356,327
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
ทางการเงิน	8 9,100,647,662	2,474,146,798	2,526,862,210	9,100,647,662	2,474,146,798	2,526,862,210
เงินลงทุนสุทธิ	9 53,324,961,980	40,323,332,324	32,543,164,312	53,324,961,980	40,323,332,324	32,492,273,880
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	9 10,523,242	153,912,645	153,912,645	1,335,443,948	1,033,147,979	1,923,143,017
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ	10					
ดอกเบี้ยค้างรับ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	175,844,355,534	142,153,766,214	121,719,437,344	168,952,844,988	136,705,713,235	116,950,978,798
ดอกเบี้ยค้างรับ	453,532,902	369,951,501	279,098,921	462,586,736	375,369,578	277,958,703
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับ	176,297,888,436	142,523,717,715	121,998,536,265	169,415,431,724	137,081,082,813	117,228,937,501
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,757,282,848)	(3,307,156,919)	(2,429,980,354)	(255,170,649)	(2,786,485)	(3,173,910)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11 (5,263,612,956)	(3,396,411,721)	(3,345,515,853)	(4,913,545,914)	(3,085,180,004)	(3,094,393,744)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจาก	12					
การปรับโครงสร้างหนี้	(33,422,083)	(15,823,467)	(10,958,714)	(33,422,083)	(15,823,467)	(10,958,714)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	166,243,570,549	135,804,325,608	116,212,081,344	164,213,293,078	133,977,292,857	114,120,411,133
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	57,650,960	35,752,402	69,927,687	57,650,960	35,752,402	69,927,687
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13 1,706,018,723	1,575,564,704	1,484,488,359	1,597,877,173	1,527,459,397	1,460,650,554
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	14 3,349,094,004	3,568,232,948	3,830,671,693	3,264,147,293	3,492,719,658	3,673,934,530
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	15 343,053,368	427,876,223	470,613,974	337,319,600	422,091,055	443,258,237
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	16 1,048,636,577	875,959,481	1,156,590,341	917,960,906	779,357,137	1,097,117,573
ลูกหนี้บริษัทบริหาร						
สินทรัพย์ไทย	49 3,572,457,936	2,354,020,580	1,009,565,667	3,572,457,936	2,354,020,580	1,009,565,667
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	17 4,020,544,901	1,538,414,867	1,393,714,576	3,806,401,726	1,404,654,619	1,133,245,127
รวมสินทรัพย์	279,661,560,503	202,392,032,435	169,179,684,401	278,361,921,657	201,048,288,953	167,648,388,097

กรรมการ 

กรรมการ 

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 121 ถึง 225 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 / บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 / บาท	1 มกราคม พ.ศ. 2555 / บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 / บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 / บาท	1 มกราคม พ.ศ. 2555 / บาท
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	18 152,132,672,386	135,133,586,231	101,573,954,409	152,272,534,436	135,284,578,984	101,291,200,733
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	19 44,866,261,855	11,309,672,672	4,786,952,067	44,241,461,855	10,359,672,672	4,549,969,313
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	504,867,176	345,429,219	144,101,067	504,867,176	345,429,219	144,101,067
หนี้สินทางการเงินที่กำหนด						
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	20 5,856,747,052	1,535,308,447	-	5,856,747,052	1,535,308,447	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	8 9,651,786,057	2,002,403,000	2,270,622,392	9,651,786,057	2,002,403,000	2,270,622,392
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21 37,706,592,055	26,226,572,329	40,315,688,037	37,706,592,055	26,226,572,329	40,210,323,185
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	57,650,960	35,752,402	69,927,687	57,650,960	35,752,402	69,927,687
ประมาณการหนี้สิน	22 1,401,820,542	1,429,732,358	1,506,655,509	1,373,071,393	1,407,123,231	1,455,869,720
หนี้สินอื่น	23 5,653,090,246	3,800,989,809	3,945,147,832	5,281,074,920	3,485,104,788	3,324,860,619
รวมหนี้สิน	257,831,488,329	181,819,446,467	154,613,049,000	256,945,785,904	180,681,945,072	153,316,874,716
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น	24					
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น	13,052,747,804	13,052,747,804		13,052,747,804	13,052,747,804	
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท						
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น			8,157,967,378			8,157,967,378
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น	10,542,439,013	10,542,439,013		10,542,439,013	10,542,439,013	
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท						
หุ้นสามัญ 16,315,934,756 หุ้น			8,157,967,378			8,157,967,378
มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท						
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,867,738,430	3,867,738,430	1,483,266,796	3,867,738,430	3,867,738,430	1,483,266,796
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	25 926,055,341	1,088,776,857	1,080,266,795	926,055,341	1,088,776,857	1,065,668,970
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลง	(42,753,751)	(42,753,751)	-	-	-	-
ส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย						
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	26 272,000,000	187,500,000	129,500,000	272,000,000	187,500,000	129,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	6,264,593,141	4,928,885,419	3,626,348,095	5,807,902,969	4,679,889,581	3,495,110,237
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	21,830,072,174	20,572,585,968	14,477,349,064	21,416,135,753	20,366,343,881	14,331,513,381
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	89,286,337	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	21,830,072,174	20,572,585,968	14,566,635,401	21,416,135,753	20,366,343,881	14,331,513,381
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	279,661,560,503	202,392,032,435	169,179,684,401	278,361,921,657	201,048,288,953	167,648,388,097

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 121 ถึง 225 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ		พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท
รายได้ดอกเบี้ย	31	12,376,299,267	10,168,159,353	11,028,059,321	9,171,803,562
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	(5,851,629,502)	(4,961,478,452)	(5,794,877,075)	(4,919,385,099)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		6,524,669,765	5,206,680,901	5,233,182,246	4,252,418,463
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,397,769,012	1,010,746,092	1,159,974,191	899,847,124
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(139,518,172)	(145,308,599)	(220,024,731)	(209,452,514)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33	1,258,250,840	865,437,493	939,949,460	690,394,610
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	34	714,313,846	487,960,028	714,313,846	487,960,028
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	35	(100,799,433)	876,526	(100,799,433)	876,526
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	36	421,231,316	153,085,659	316,916,689	125,701,932
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	49	1,100,714,818	1,344,454,913	1,100,714,818	1,344,454,913
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	37	327,606,151	269,653,376	297,211,835	269,018,816
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,245,987,303	8,328,148,896	8,501,489,461	7,170,825,288
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,105,205,377	2,685,780,132	2,656,753,727	2,300,287,106
ค่าตอบแทนกรรมการ		9,096,000	9,328,000	8,400,000	8,692,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,336,198,325	1,341,235,702	1,202,692,791	1,215,792,339
ค่าภาษีอากร		286,465,170	364,875,817	269,917,968	353,047,358
อื่นๆ		1,358,077,429	923,629,654	812,035,636	655,041,795
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		6,095,042,301	5,324,849,305	4,949,800,122	4,532,860,598
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	38	2,743,502,820	1,389,215,085	2,367,200,000	1,137,656,013
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้		1,407,442,182	1,614,084,506	1,184,489,339	1,500,308,677
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	39	82,664,881	(353,276,113)	97,923,390	(311,983,466)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		1,490,107,063	1,260,808,393	1,282,412,729	1,188,325,211
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	40	-	54,148,490	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี		1,490,107,063	1,314,956,883	1,282,412,729	1,188,325,211

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 121 ถึง 225 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(35,525,049)	(54,830,081)	(35,525,049)	(54,830,081)
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(167,876,846)	83,714,939	(167,876,846)	83,714,939
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	40,680,379	(5,776,971)	40,680,379	(5,776,971)
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(162,721,516)	23,107,887	(162,721,516)	23,107,887
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก				
การดำเนินงานจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อขาย	-	563,399	-	-
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(162,721,516)	23,671,286	(162,721,516)	23,107,887
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,327,385,547	1,338,628,169	1,119,691,213	1,211,433,098
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,490,107,063	1,306,083,191	1,282,412,729	1,188,325,211
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	8,873,692	-	-
	<u>1,490,107,063</u>	<u>1,314,956,883</u>	<u>1,282,412,729</u>	<u>1,188,325,211</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	1,327,385,547	1,329,754,477	1,119,691,213	1,211,433,098
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	8,873,692	-	-
	<u>1,327,385,547</u>	<u>1,338,628,169</u>	<u>1,119,691,213</u>	<u>1,211,433,098</u>
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	42			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.07	0.07	0.06	0.07
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	<u>21,084,878,025</u>	<u>18,231,330,003</u>	<u>21,084,878,025</u>	<u>18,231,330,003</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 121 ถึง 225 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งานแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนหน้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

[illegible]

หมายเหตุประกอบงบการเงินและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 121 ถึง 225 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

พบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนหาง (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

งบการเงินเฉพาะธนาคาร												
หมายเหตุ	ญกื่อออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				ส่วนองค์ประกอบ อื่นของส่วน ของเจ้าของ	สำรองตาม กฎหมาย	กำไร (ขาดทุน)สะสม	รวม บาท
			จากการตราค่า	สิทธิรับ	ส่วนเกิน (ค่า)	การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	องค์ประกอบของ เบ็ดเสร็จอื่น					
								บาท				
6	10,542,439,013	3,867,738,430	1,154,950,846	206,020,225	-	1,360,971,071	187,500,000	3,628,338,231	19,586,986,745			
	-	-	-	-	(272,194,214)	(272,194,214)	-	1,051,551,350	779,357,136			
	10,542,439,013	3,867,738,430	1,154,950,846	206,020,225	(272,194,214)	1,088,776,857	187,500,000	4,679,889,581	20,366,343,881			
26	-	-	-	-	-	-	-	(105,424,390)	(105,424,390)			
	-	-	(35,525,049)	(167,876,846)	40,680,379	(162,721,516)	-	1,282,412,729	1,119,691,213			
	-	-	-	-	-	-	84,500,000	(84,500,000)	-			
-	-	-	-	-	-	-	-	35,525,049	35,525,049			
6	10,542,439,013	3,867,738,430	1,119,425,797	38,143,379	(231,513,835)	926,055,341	272,000,000	5,807,902,969	21,416,135,753			
	8,157,967,378	1,483,266,796	1,209,780,927	122,305,286	-	1,332,086,213	129,500,000	2,131,575,421	13,234,395,808			
	-	-	-	-	(266,417,243)	(266,417,243)	-	1,363,534,816	1,097,117,573			
26	8,157,967,378	1,483,266,796	1,209,780,927	122,305,286	(266,417,243)	1,065,668,970	129,500,000	3,495,110,237	14,331,513,381			
	-	-	(54,830,081)	83,714,939	(5,776,971)	23,107,887	-	1,188,325,211	1,211,433,098			
	-	-	-	-	-	-	58,000,000	(58,000,000)	-			
-	2,384,471,635	2,384,471,634	-	-	-	-	-	-	4,768,943,269			
-	-	-	-	-	-	-	-	(375,948)	(375,948)			
-	-	-	-	-	-	-	-	54,830,081	54,830,081			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	10,542,439,013	3,867,738,430	1,154,950,846	206,020,225	(272,194,214)	1,088,776,857	187,500,000	4,679,889,581	20,366,343,881			

หมายเหตุ: ห่วงการประกอบกิจการเงินรวมและการเงินเฉพาะกรณีหน้า 121 ถึง 225 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,407,442,182	1,614,084,506	1,184,489,339	1,500,308,677
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน	-	54,148,490	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้รวมการดำเนินงานที่ยกเลิก	1,407,442,182	1,668,232,996	1,184,489,339	1,500,308,677
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	519,559,724	538,242,670	488,984,750	502,120,624
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,743,502,819	1,401,239,204	2,367,200,000	1,149,680,132
กลับรายการสำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	-	(22,348,819)	-	(22,348,819)
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1,769,440	967,896	1,769,440	967,896
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	12,616,384	118,348,000	6,861,348	108,556,204
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	57,552,298	15,346,473	649,137	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	8,983,625	1,081,752	8,983,625	1,081,752
กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย	(104,314,627)	-	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ				
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	(1,100,714,818)	(1,344,454,913)	(1,100,714,818)	(1,344,454,913)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	745,928,080	(153,673,494)	745,928,080	(153,673,494)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
ของเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง	-	(37,648,000)	-	(37,648,000)
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย	390,527,419	185,325,840	(27,627,848)	(6,743,207)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(23,953,281)	(8,991,029)	(23,953,281)	(8,963,088)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(348,446,867)	(224,250,866)	(348,446,867)	(152,012,021)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(2,026,556)	(10,980,604)	(559,287)	(9,488,057)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	8,214,659	7,968,009	8,195,290	7,968,001
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	69,751	-	69,751	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนด				
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	100,799,433	(12,947,014)	100,799,433	(12,947,014)
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(12,542,854,103)	(10,285,041,125)	(11,194,614,158)	(9,322,150,894)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,060,610,547	4,332,373,659	5,003,858,121	4,290,280,306
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	(3,064,733,891)	(3,831,209,365)	(2,778,127,945)	(3,509,465,915)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(23,378,446,731)	(5,832,814,394)	(23,365,268,593)	(5,545,325,706)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(6,898,913,712)	(1,028,926,993)	(6,898,913,712)	(1,065,166,892)
เงินให้สินเชื่อ	(34,137,352,601)	(23,123,489,021)	(32,429,988,385)	(21,119,329,582)
ทรัพย์สินรอการขาย	774,818,519	576,407,245	185,732,272	116,311,057
สินทรัพย์อื่น	(2,434,808,243)	(223,824,872)	(2,345,881,728)	(106,936,568)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 121 ถึง 225 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	16,999,086,155	34,077,402,623	16,987,955,452	33,993,378,250
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,556,589,183	6,513,683,956	33,881,789,183	5,800,666,710
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	159,437,957	201,328,153	159,437,957	201,328,153
เงินกู้ยืมระยะสั้น	11,458,977,283	(15,693,777,588)	11,458,977,283	(15,693,777,588)
ประมาณการหนี้สิน	(40,528,200)	(136,870,821)	(40,913,185)	(134,056,604)
หนี้สินอื่น	1,699,091,037	820,173,128	1,606,075,332	216,948,965
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(5,306,783,244)	(7,681,917,949)	(3,579,126,069)	(6,845,425,720)
ดอกเบี้ยรับ	10,829,931,549	8,845,212,196	9,478,055,847	7,845,520,878
ดอกเบี้ยจ่าย	(5,001,602,921)	(4,414,181,572)	(4,945,239,603)	(4,374,900,719)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(78,062,755)	(75,537,258)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	443,482,629	(3,326,424,583)	953,690,175	(3,374,805,561)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(24,915,408,473)	(15,567,499,365)	(24,915,408,473)	(15,567,499,365)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	8,892,314,510	11,965,926,585	8,892,314,510	11,965,926,585
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,137,000,000	278,000,000	4,137,000,000	278,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,218,057,523)	(9,116,832,910)	(3,218,057,523)	(9,116,832,910)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	8,984,528,846	5,539,930,576	8,984,528,846	5,539,930,576
เงินสดจ่ายเพื่อเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	(139,766,600)	(550,000,000)	(169,783,267)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	1,117,600,000	-	1,117,600,000
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	25,369,250	340,304,845	25,369,250	340,304,845
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	22,812,416	16,868,875	22,812,416	16,868,875
เงินสดรับจากการลงทุนเงินลงทุนทั่วไป	31,245,000	41,525,891	31,245,000	41,525,891
เงินสดรับจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย	247,704,030	-	247,704,030	-
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(225,058,189)	(295,444,987)	(185,015,798)	(255,286,146)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	10,134,870	37,914,628	7,002,743	34,841,137
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(38,945,913)	(81,546,543)	(37,347,083)	(75,450,886)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	12,712,220	-	12,712,220	-
เงินปันผลรับ	166,554,836	116,881,772	166,554,836	150,347,332
ดอกเบี้ยรับ	1,408,836,817	1,000,791,553	1,408,836,817	1,000,791,553
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,458,257,303)	(4,745,345,680)	(4,969,748,209)	(4,698,715,780)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 121 ถึง 225 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2555 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(105,424,390)	128,592,160	(105,424,390)	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	3,000,000,000	-	3,000,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	(1,230,000,000)	-	(1,230,000,000)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	5,614,000,000	1,544,075,280	5,614,000,000	1,544,075,280
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(1,298,000,000)	-	(1,298,000,000)	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	4,639,203,929	-	4,768,943,269
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,210,575,610	8,081,871,369	4,210,575,610	8,083,018,549
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,132,947,660	3,122,846,554	3,130,139,363	3,120,642,155
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	3,328,748,596	3,132,947,660	3,324,656,939	3,130,139,363
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	2,493,469	1,714,699	2,493,469	581,470
ซื้อสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	9,253,569	17,257,811	9,253,569	17,257,811
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	34,067,000	-	34,067,000	18,140,691
ตัดจำหน่ายตัวสัญญาใช้เงินหักกลับกับกำไรจากการบริหาร	-	-	-	-
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	108,197,837	-	108,197,837	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 121 ถึง 225 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556



1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งจัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเริ่มประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 8 มีนาคม พ.ศ. 2492 และมีที่อยู่ตามที่ได้จดทะเบียนดังนี้

เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานข้อมูลจึงเรียกรวมธนาคารและบริษัทย่อยว่ากลุ่มบริษัท โดยธนาคารมี CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซียเป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท CIMB Group Holdings Berhad เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้าน ธุรกิจหลักทรัพย์ (จนถึงวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2555) ธุรกิจติดตามหนี้ ธุรกิจให้สินเชื่อและธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

2. นโยบายการบัญชี

นโยบายบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่ต้องอธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

งบการเงินรวมได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ได้มีเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับบริษัทย่อยในระหว่างปี โดยการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.7 และ 40

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้อง

2.2.1 มาตรฐานการบัญชีใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุงซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 โดยเกี่ยวข้องและมีผลกระทบต่อบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 กำหนดให้กิจการต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวด ซึ่งประกอบไปด้วยภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี นโยบายการบัญชีใหม่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 2.23 และผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัทได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 6

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) การเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานฉบับนี้ที่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัทคือ เรื่องการพิจารณาสกุลเงินหลักที่ใช้ในการดำเนินงานในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักซึ่งกิจการดำเนินอยู่ กลุ่มบริษัทได้พิจารณาและได้ข้อสรุปว่าสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทเป็นสกุลเงินบาท ดังนั้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 จึงไม่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หนี้สินและกำไรสะสมของกลุ่มบริษัท นโยบายการบัญชีเพิ่มเติมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 2.17

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 กำหนดการนำเสนอส่วนงานดำเนินงานในลักษณะเดียวกับรายงานนำเสนอให้แก่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน นโยบายการบัญชีใหม่ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบข้อมูลทางการเงินข้อ 2.25 ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลกระทบเพียงการเปิดเผยข้อมูลเท่านั้น

2.2.2 การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ และกลุ่มบริษัทยังไม่ได้นำมาถือปฏิบัติ

ก) การปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี การปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นสำหรับลักษณะการแปลงสภาพที่การตัดสินใจเป็นของผู้ถือตราสารไม่มีผลกระทบกับการจัดประเภทของหนี้สินสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่แปลงสภาพได้ นอกจากนี้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 ยังได้อธิบายส่วนประกอบของส่วนของผู้ขายของว่ากิจการอาจแสดงรายละเอียดการวิเคราะห์กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แต่ละรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ขายหรือในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างใดอย่างหนึ่งได้ การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบกับงบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับกระแสเงินสดในกิจกรรมลงทุน จะต้องส่งผลให้เกิดการรับรู้สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเท่านั้นจึงสามารถจัดประเภทเป็นกิจกรรมลงทุน การปรับปรุงมาตรฐาน ดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบกับงบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติมข้อยกเว้นของหลักการที่มีอยู่สำหรับการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นจากอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ฉบับที่ใช้อยู่ในปัจจุบันกำหนดให้กิจการวัดค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์โดยขึ้นกับการคาดการณ์ของกิจการเกี่ยวกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์จากการใช้หรือจากการขาย การปรับปรุงมาตรฐานฉบับนี้ได้มีการเพิ่มเติมเกี่ยวกับข้อสมมติฐานว่า ราคาตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่ายุติธรรมคาดว่าจะได้รับคืนโดยการขาย นอกจากนี้ได้มีการรวมการตีความฉบับที่ 21 เรื่อง ภาษีเงินได้การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตราใหม่ เป็นส่วนของมาตรฐานฉบับที่ 12 (ฉบับปรับปรุง 2555) การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบกับงบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการตัดแนวทางปฏิบัติสำหรับการเช่าที่ดินซึ่งมีอายุการใช้งานไม่จำกัดให้เป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน มาตรฐานได้มีการแก้ไขโดยมีการทำให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับการเช่าที่ดินและอาคารโดยจะต้องมีการพิจารณาแยกจากกันว่าควรจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงานโดยใช้หลักการทั่วไปที่กล่าวในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบกับงบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555) ได้ตัดภาคผนวกของมาตรฐานการบัญชีของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 ออกจากการปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบกับงบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการตัดข้อความในส่วนของการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ที่ใช้อยู่ในปัจจุบันออก การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบกับงบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับการบันทึกบัญชี ผลสะสมของผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนรอการตัดบัญชีที่เกี่ยวกับการจำหน่ายหรือการจำหน่ายบางส่วนของหน่วยงานในต่างประเทศ วิธีการทางบัญชีดังกล่าวต้องใช้วิธีการปรับไป

ข้างหน้าซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาที่มีวันเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 เป็นต้นไป การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการยกเลิกการเปิดเผยข้อมูลสำหรับกิจการที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาลโดยยกเลิกการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียดสำหรับรายการทั้งหมดที่เกิดขึ้นกับรัฐบาลและหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้องกัน นอกจากนี้ได้มีการกำหนดค่านิยามของกิจการที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาลให้ง่ายและชัดเจนขึ้น การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นสำหรับการเปลี่ยนนโยบายการบัญชีจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานการบัญชี กำหนดให้มีการปรับปรุงโดยวิธีย้อนหลัง กรณีที่กิจการสูญเสียสิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญส่วนได้เสียในบริษัทดังกล่าวที่คงเหลืออยู่ด้วยมูลค่าด้วยวิธียุติธรรม การปรับปรุงเรื่องนี้ต้องใช้วิธีปรับไปข้างหน้าซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่มีวันเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 เป็นต้นไป การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นสำหรับการเปลี่ยนนโยบายการบัญชีจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานการบัญชีกำหนดให้มีการปรับปรุงโดยวิธีย้อนหลัง กรณีที่กิจการสูญเสียการควบคุมร่วมได้เสียในบริษัทดังกล่าวที่คงเหลืออยู่ด้วยมูลค่ายุติธรรม การปรับปรุงเรื่องนี้ต้องใช้วิธีปรับไปข้างหน้า ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่มีวันเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2554 เป็นต้นไป การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการเน้นหลักการของการเปิดเผยที่มีอยู่ในปัจจุบันสำหรับ เหตุการณ์และรายการที่มีสาระสำคัญ มีการเพิ่มเติมข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลให้ครอบคลุมการเปิดเผยเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (ถ้าหากมีสาระสำคัญ) และต้องมีการปรับข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้เป็นปัจจุบันจากข้อมูลล่าสุดของรายงานประจำปี การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการอธิบายการปันส่วนค่าความนิยมให้หน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด จะต้องไม่เกินกว่าส่วนงานดำเนินงานก่อนการรวมส่วนงาน ตามที่ได้ระบุไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่ได้จากการรวมธุรกิจอาจต้องมีการแบ่งแยกได้ แต่จะรวมได้เฉพาะกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่สามารถระบุได้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องเท่านั้น ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนต้องรับรู้แยกต่างหากจากค่าความนิยมแต่สามารถรวมกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกี่ยวข้องได้ สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอาจรับรู้รวมกันเป็นสินทรัพย์ชุดเดียวโดยที่สินทรัพย์แต่ละรายการมีอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ใกล้เคียงกัน การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555) ได้ขยายขอบเขตครอบคลุมการจัดประเภทและวิธีการบันทึกบัญชีของรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยเงินสดและการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ที่ชำระด้วยตราสารทุนในกลุ่มกิจการ การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555) ได้แก้ไขการวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ให้ทางเลือกในการวัดมูลค่าของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรม หรือ มูลค่าของสินทรัพย์สุทธิของผู้ถูกซื้อ จะทำได้ก็ต่อเมื่อตราสารนั้นแสดงถึงส่วนได้เสียในความเป็นเจ้าของปัจจุบันและทำให้ผู้ถือมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งในสินทรัพย์สุทธิของกิจการตามสัดส่วนที่ลงทุนในกรณีที่มีการชำระบัญชี สำหรับองค์ประกอบอื่นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม เว้นแต่มาตรฐานการรายงานทางการเงินจะกำหนดให้ใช้เกณฑ์อื่นในการวัดมูลค่า แนวทางของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จะ

นำมาใช้กับรายการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ทั้งหมดซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการรวมธุรกิจ รวมถึงการจ่ายค่าตอบแทนโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555) ได้มีการกำหนดการเปิดเผยข้อมูลสำหรับสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก การเปิดเผยข้อมูลโดยมาตรฐานฉบับอื่นมีต้องนำมาปฏิบัติใช้ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินมีการกำหนดให้เปิดเผย การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555) มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นว่ากิจการจะเปิดเผยการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ของแต่ละส่วนงานเมื่อมีการรายงานการวัดมูลค่านั้นให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน การปรับปรุงมาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

ข) การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4	เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 18	เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27	เรื่อง สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	เรื่อง การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงในประมาณการระยะเวลา หรือจำนวนของทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน หรือการเปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด การตีความนี้ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 กำหนดให้มีการพิจารณาว่าข้อตกลงเป็นหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่โดยอ้างอิงจากเนื้อหาของข้อตกลง การตีความนี้กำหนดให้ประเมินว่าข้อตกลงเข้าเงื่อนไขต่อไปนี้หรือไม่ (1) การปฏิบัติตามข้อตกลงขึ้นอยู่กับการใช้สินทรัพย์ที่เฉพาะเจาะจง และ (2) ข้อตกลงดังกล่าวเป็นการให้สิทธิในการใช้สินทรัพย์นั้น การตีความฉบับนี้ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีในงบการเงินของผู้ลงทุนสำหรับส่วนได้เสียจากกองทุน

เพื่อการรื้อถอน ซึ่งสินทรัพย์ของกองทุนมีการจัดการแยกต่างหาก และมีการจำกัดสิทธิของผู้ลงทุนในการเข้าถึงสินทรัพย์ของกองทุน การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 กำหนดแนวทางในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่องการรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง สำหรับรอบระยะเวลาซึ่งกิจการได้ระบุแล้วว่า สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของตนเป็นสกุลเงินของระบบเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง โดยที่ในช่วงก่อนสภาวะเศรษฐกิจไม่ได้มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดว่าห้ามกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมที่เคยรับรู้ในช่วงระหว่างกาลวดก่อน การตีความนี้ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 เกี่ยวข้องกับข้อตกลงสัมปทานบริการระหว่างภาครัฐกับเอกชนในการให้บริการสาธารณะโดยที่เอกชนได้เข้าร่วมในการสร้าง การลงทุน การดำเนินงาน และการบำรุงรักษาโครงสร้างพื้นฐานสำหรับบริการสาธารณะ การตีความฉบับนี้ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ให้คำอธิบายเกี่ยวกับกรณีที่ขายสินค้าหรือให้บริการพร้อมกับให้สิทธิพิเศษแก่ลูกค้า (เช่น คະแนนหรือได้รับสินค้าโดยไม่ต้องจ่ายค่าตอบแทน) ว่าเป็นรายการที่มีหลายองค์ประกอบ และสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากลูกค้าต้องปันส่วนให้แก่แต่ละองค์ประกอบของรายการโดยใช้มูลค่ายุติธรรม การตีความฉบับนี้ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 กำหนดแนวปฏิบัติในการบันทึกการจ่ายสินทรัพย์นอกเหนือจากเงินสดเป็นเงินปันผลให้แก่เจ้าของที่ปฏิบัติตนอยู่ในลักษณะที่เป็นเจ้าของ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กล่าวถึงการกำหนดเวลารับรู้เงินปันผลค้างจ่าย การวัดมูลค่าเงินปันผลค้างจ่ายและการบัญชีสำหรับผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่จ่ายให้ และมูลค่าตามบัญชีของเงินปันผลค้างจ่ายเมื่อกิจการชำระเงินปันผลค้างจ่าย การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 18 กำหนดวิธีการบัญชีสำหรับการโอนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ซึ่งกิจการได้รับโอนมาจากลูกค้า ข้อตกลงซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของการตีความฉบับนี้ หมายถึงข้อตกลงที่ทำให้กิจการได้รับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าสามารถเชื่อมต่อกับเครือข่ายได้หรือเพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงสินค้าหรือบริการได้อย่างต่อเนื่อง การตีความฉบับนี้กล่าวถึงการวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ที่รับโอนและการบันทึกบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 กำหนดวิธีการปฏิบัติทางบัญชีในการรับรู้สิ่งจูงใจที่ผู้ให้เข้าให้แก่ผู้เช่าสำหรับสัญญาเช่าดำเนินงาน การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 กำหนดแนวทางในประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมายระหว่างกิจการกับผู้ลงทุน ว่ารายการดังกล่าวมีความเชื่อมโยงกัน ควรบันทึกเป็นรายการเดียวกันและเข้าเงื่อนไขของสัญญาเช่าภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาเช่า หรือไม่ โดยกำหนดให้วิธีปฏิบัติทางบัญชีจะต้องสะท้อนถึงเนื้อหาของสัญญา การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 กำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลสำหรับข้อตกลงสัมปทานบริการระหว่างภาครัฐกับเอกชน การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท

การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 กำหนดแนวทางในการปฏิบัติสำหรับรายจ่ายที่เกิดขึ้นภายในกิจการในการพัฒนาและการดำเนินงานสำหรับเว็บไซต์ที่กิจการมีไว้เพื่อการทำงานภายในหรือภายนอก โดยให้กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท

ค) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ถือปฏิบัติกับสัญญาประกันภัยทั้งหมด (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) ที่กิจการเป็นผู้ออกและสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

2.3 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่ เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ข) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์บางประเภทจะรับรู้ตามเกณฑ์การรับชำระเงินซึ่งเป็นข้อกำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2544 เรื่องการจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์

(ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผลทำให้ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผลที่จ่าย

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้โดยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด ทั้งนี้อัตราผลตอบแทนคำนวณบนพื้นฐานข้อสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาในการเก็บเงินจากลูกหนี้เหล่านี้ในอนาคต ข้อสมมติฐานเหล่านี้เกี่ยวกับเหตุการณ์ที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งอาจถูกกระทบและเปลี่ยนแปลงได้ด้วยเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า

(ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จ่ายชำระเงิน

(จ) กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(ฉ) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ช) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น

บริษัทย่อรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เดียวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

(ซ) รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมและเงินฝากเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ค่านายหน้าเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อ

ค่านายหน้าจ่ายเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

(ค) ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.5 เงินลงทุน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าเป็น 4 ประเภท คือ 1. เงินลงทุนเพื่อค้า 2. เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด 3. เงินลงทุนเผื่อขาย และ 4. เงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทขึ้นอยู่กับจุดมุ่งหมายขณะลงทุน ฝ่ายบริหารจะเป็นผู้กำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาลงทุนและทบทวนการจัดประเภทเป็นระยะ

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

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม



เงินลงทุนเพื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อการค้ารับรู้รวมอยู่ในกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรวมไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการขายเงินลงทุนเพื่อขายหรือเกิดการด้อยค่า ผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ชนิดอื่น คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทน ที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่า

กลุ่มบริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้น จะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (weighted average cost)

2.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อมาจากสถาบันการเงินแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ กลุ่มบริษัทจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มบริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือจากลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้ บสท.

เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) เป็นผู้อวัล ธนาคารถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงด้วยราคาทุน ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้อัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนักของ 5 ธนาคารพาณิชย์สำหรับไตรมาสก่อน ธนาคารรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเมื่อสิ้นสุดสัญญา และธนาคารได้รับรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนจาก บสท. หรือเมื่อประมาณการได้เป็นที่แน่นอน

2.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อบริษัท สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้บริษัทย่อยนั้น ที่มูลค่ายุติธรรมโดยรวมส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมด้วย

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ธนาคารจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

รายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการในกลุ่มบริษัท จะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงซึ่ง ธนาคารพิจารณาแล้วว่ามิชอบขี้ข้าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่ทำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยแสดงด้วยวิธีราคาทุน

รายชื่อของบริษัทย่อยหลักของธนาคารและส่วนผลกระทบทางการเงินจากการได้มาและจำหน่ายบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.7

2.9 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีไว้เพื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นหรือหนี้สูญที่ได้รับชำระคืน และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและสถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาวะการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

(ข) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มบริษัทบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย



ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อชั้นต่ำสำหรับลูกค้าย่อย (‘‘MLR’’) หรืออัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลรายย่อย (‘‘CLR’’) ของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

ธนาคารปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทุกวันสิ้นงวด โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อชั้นต่ำสำหรับลูกค้าย่อย (MLR) หรืออัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลรายย่อย (CLR) ของธนาคาร ณ วันสิ้นปี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กินไว้แล้ว (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

2.11 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแสดงในราคาทุนที่ได้มาหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าในขณะที่ได้สินทรัพย์นั้นมา ในกรณีที่มูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายมีการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทั้งจำนวน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.12 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดิน และอาคารซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วย สำนักงาน แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมินซึ่งผู้ประเมินราคาอิสระภายนอกได้ประมาณการไว้และจะทบทวนการประเมินทุกๆ 5 ปี หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคาร ส่วนอุปกรณ์อื่นๆ รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังจะรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือรับรู้แยกเป็นอีกสินทรัพย์หนึ่งตามความเหมาะสม เมื่อต้นทุนนั้นเกิดขึ้นและคาดว่าจะให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตแก่กลุ่มบริษัทและต้นทุนดังกล่าวสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ และจะตัดมูลค่าตามบัญชีของชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแทนออก สำหรับค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาอื่น ๆ บริษัทจะรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทแสดงราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการตีราคาที่ดินและอาคารแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของ หากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงกลุ่มบริษัทต้องนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ได้ไม่เกินจำนวนซึ่งเคยตีราคาเพิ่มไว้ก่อน สำหรับส่วนที่เกินกว่านั้นจะรับรู้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในแต่ละงวดผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคา ที่คำนวณจากราคาที่ตีใหม่

(ค่าเสื่อมราคาที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ) กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาทุนหรือราคาที่ดีใหม่ของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด

อาคาร	20 - 40 ปี
อุปกรณ์	5 ปี และ 10 ปี

ทุกสินทรัพย์รอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะโอนไปยังกำไรสะสม

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อและมีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่กลุ่มบริษัท เป็นผู้ดูแลและมีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งอาจให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลานานกว่าหนึ่งปีจึงจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนโดยตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเมื่อได้มาให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและรวบรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

2.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุไม่ทราบแน่ชัด (เช่น ค่าความนิยม) ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่า



ระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2.15 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 2 - 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

2.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่าย จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่าเพื่อให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สินที่เหลืออยู่ สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาน้อยกว่า

2.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละกิจการในกลุ่มบริษัทถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่กิจการดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินรวมแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มบริษัท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหารายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

2.18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารแสดงภาระภายใต้สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน วิธีการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์แตกต่างกันขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการดังนี้

(ก) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

ธนาคารบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีไว้เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรมโดยจะรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ข) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(2) การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพจะถูกรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่สะสมในส่วนของผู้เจ้าของจะถูกโอนไปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(3) การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกันการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

ณ วันเริ่มต้นรายการ ธนาคารได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนั้นธนาคารได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิภาพในการหักกลบกกันของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุกๆงวดที่มีการรายงานงบการเงินอย่างสม่ำเสมอ

รายละเอียดของอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 48

2.19 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

ธนาคารบันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝง ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

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

(ข) หากลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารหลัก (Closely related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว



2.20 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจะถูกบันทึกบัญชีเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม และจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อไม่เข้าเงื่อนไขการบันทึกบัญชี

การวัดมูลค่า ณ วันเริ่มแรกที่ทำรายการกำไรจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการจะถูกตัดจำหน่ายเป็นรายได้โดยใช้วิธีเส้นตรงจนครบกำหนดหรือสิ้นสุด การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

2.21 ผลประโยชน์ของพนักงานและเงินบำเหน็จพนักงาน

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัทและมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มบริษัทเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัทมีระเบียบในการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน กลุ่มบริษัทมีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และเงินบำเหน็จพนักงาน

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

2.22 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้ประมาณการหนี้สินก็ต่อเมื่อ กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่กลุ่มบริษัทคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าจะได้รับรายจ่ายนั้นค่อนข้างแน่นอน

ในกรณีที่มีการผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มบริษัทกำหนดความน่าจะเป็นที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายการจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่สะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.23 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดว่าจะค่อนข้างแน่นอนจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับความตีความและจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระเจ้าหนี้ที่ภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มบริษัทจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรทางบัญชีและกำไร(ขาดทุน)ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดว่าจะค่อนข้างแน่นอนจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารได้จัดตั้งแผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, "EOP") โดยธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายล่วงหน้าทั้งจำนวนในวันที่ให้สิทธิ (grant date) ด้วยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาตลาดในวันเดียวกันของหุ้นสามัญของ CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศมาเลเซียด้วยจำนวนหุ้นที่ให้แกพนักงาน และจ่ายชำระให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย ซึ่งจะทำหน้าที่ซื้อและถือครองหุ้นจนถึงวันที่โอนหุ้นแทนธนาคารและบริษัทอื่นในกลุ่ม

ในทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามสัดส่วนช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period) โดยแสดงสำรองดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น

ธนาคารจะกลับบัญชีค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามจำนวนที่กันไว้เมื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย โอนหุ้นทุนให้แก่พนักงานหลังสิ้นสุดช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period)



2.25 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานแสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มบริษัทดำเนินการอยู่และนำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าคณะผู้บริหารสูงสุดคือผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน

3. การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

กิจกรรมของกลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่หลากหลายซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงจากตลาด (รวมถึงความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านมูลค่ายุติธรรมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านกระแสเงินสดอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านราคา) ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มบริษัทจึงมุ่งเน้นความผันผวนของตลาดการเงินและแสวงหาวิธีการลดผลกระทบที่ทำให้เสียหายต่อผลการดำเนินงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่เป็นไปได้ กลุ่มบริษัทจึงใช้เครื่องมืออนุพันธ์ทางการเงิน เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ส่วนงานบริหารเงินกลุ่มบริษัทจะชี้ประเด็น ประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่างๆ ภายในกลุ่มบริษัทคณะกรรมการจัดการความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงการให้สินเชื่อ และใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

3.1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกิดจากระดับที่ยอมรับได้สามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันที

3.1.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านบริหารเงินและค่าผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3.1.1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ยอมรับได้ โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

3.1.1.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

3.1.2 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ตามสัญญาได้

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

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อ นั้น ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การค้ำประกันอื่นๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดคล้องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น



3.2 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ราคาตลาดในตลาดซื้อขายคล่องเป็นหลักฐานที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรม ตามปกติกลุ่มบริษัทจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถืออยู่หรือหนี้สินทางการเงินที่กลุ่มบริษัทกำลังจะออกด้วยราคาเสนอซื้อปัจจุบัน และวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มบริษัทกำลังจะซื้อหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ด้วยราคาเสนอขายปัจจุบัน หากกลุ่มบริษัทไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อหรือเสนอขายในปัจจุบันได้ กลุ่มบริษัทอาจใช้ราคาซื้อขายล่าสุดเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงเป็นสาระสำคัญนับจากวันที่มีการซื้อขายครั้งล่าสุดจนถึงวันที่วัดมูลค่า หากบริษัททำการจับคู่สถานะระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทใช้ราคาเฉลี่ยระหว่างราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายเป็นเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้ หรือเครื่องมือทางการเงินที่มีราคาตลาดรองรับ แต่ตลาดนั้นไม่มีคุณสมบัติพอที่จะเป็นตลาดซื้อขายคล่องเช่น ความเคลื่อนไหวของราคาตลาดเกิดขึ้นไม่บ่อยหรือปริมาณการซื้อขายในตลาดมีน้อยเมื่อเทียบการปริมาณของเครื่องมือทางการเงินที่กำลังวัดมูลค่าอยู่ ทำให้ไม่สามารถใช้ราคาตลาดเป็นตัวแทนที่เชื่อถือได้ของมูลค่ายุติธรรม กลุ่มบริษัทต้องประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวโดยใช้วิธีวัดมูลค่าซึ่งให้ผลการประมาณที่น่าเชื่อถือและสมเหตุสมผล เช่น ใช้วิธีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ใช้กันโดยทั่วไปในตลาดการเงินรวมถึงการอ้างอิงราคาตลาดในปัจจุบันของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่เหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันกับเครื่องมือทางการเงินที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ หรือใช้แบบจำลองในการตีราคาสิทธิเลือกและการวิเคราะห์กระแสเงินสดในการนำการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลดมาประยุกต์ใช้ กลุ่มบริษัทต้องใช้อัตราคิดลดที่เทียบเท่ากับอัตราผลตอบแทนของเครื่องมือทางการเงินที่มีเงื่อนไข ลักษณะ ระยะเวลาที่เหลือนอยู่ ความน่าเชื่อถือของลูกหนี้และสกุลเงินที่เหมือนกับเครื่องมือทางการเงินมาพิจารณา

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับและเงินลงทุนเพื่อค่าและเผื่อขายกำหนดมูลค่าโดยขึ้นอยู่กับราคาตลาดที่มีการเปิดเผย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคำนวณด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่ประมาณการไว้ มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากำหนดโดยใช้อัตราตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า

4. ประเมินการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

(ก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวข้องกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นผลมาจากการที่กลุ่มบริษัทได้ประเมินกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทางตาม เหตุการณ์ที่ทำให้ทราบหรือระบุได้ว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ และการพิจารณาแนวโน้มของตลาด

(ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

(ค) การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุสมผล

(ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

กลุ่มบริษัทประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สินประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

(จ) อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัท โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

(ฉ) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลด สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคาร ซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

5. การจัดการความเสี่ยงในส่วนของคุณ

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มบริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28

6. ผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้

ผลกระทบของการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ต้องบ่งแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 และวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท	1 มกราคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท	1 มกราคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	876	1,157	779	1,097
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง	(272)	(266)	(272)	(266)
กำไรสะสมเพิ่มขึ้น	1,148	1,423	1,052	1,363

ผลกระทบของการใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ต้องบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 มีดังต่อไปนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	
	งบการเงิน ล้านบาท	งบการเงินรวม เฉพาะธนาคาร ล้านบาท
ภาษีเงินได้นิติบุคคลเพิ่มขึ้น	275	312
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของงบกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นลดลง	(6)	(6)
กำไรขาดทุนขั้นพื้นฐานต่อหุ้นเพิ่มขึ้น (บาทต่อหุ้น)	0.02	0.01

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะ เวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะ เวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	3,829	-	3,829	2,239	-	2,239
ธนาคารพาณิชย์	70	24,735	24,805	61	1,000	1,061
ธนาคารอื่น	6	2,000	2,006	9	4,300	4,309
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	-	544	544	-	544
สถาบันการเงินอื่น	684	1	685	-	1,352	1,352
รวมในประเทศ	5,133	26,736	31,869	2,853	6,652	9,505
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11	11	-	1	1
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	(34)	(34)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	5,133	26,744	31,877	2,853	6,619	9,472
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	1,067	137	1,204	555	-	555
เงินเยน	54	-	54	20	-	20
เงินยูโร	191	151	342	19	-	19
เงินสกุลอื่น	79	-	79	62	-	62
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศสุทธิ	1,391	288	1,679	656	-	656
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	6,524	27,032	33,556	3,509	6,619	10,128

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะ เวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะ เวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟู	3,829	-	3,829	2,239	-	2,239
ธนาคารพาณิชย์	28	24,735	24,763	36	1,000	1,036
ธนาคารอื่น	1	2,000	2,001	-	4,300	4,300
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	-	544	544	-	544
สถาบันการเงินอื่น	684	1	685	-	1,352	1,352
รวมในประเทศ	5,086	26,736	31,822	2,819	6,652	9,471
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11	11	-	1	1
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	(34)	(34)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	5,086	26,744	31,830	2,819	6,619	9,438
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	1,067	137	1,204	555	-	555
เงินเยน	54	-	54	20	-	20
เงินยูโร	191	151	342	19	-	19
เงินสกุลอื่น	79	-	79	62	-	62
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศสุทธิ	1,391	288	1,679	656	-	656
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	6,477	27,032	33,509	3,475	6,619	10,094

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 547 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 547 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวออกโดยสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการและอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”)

กองทุนฟื้นฟู ได้เรียกคืนตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนหนึ่งจำนวน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 544 ล้านบาท) เพื่อยกเลิกอาวัล เนื่องจากเห็นว่าธนาคารไม่มีภาระที่จะต้องชำระภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังไม่ได้คืนตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวแก่กองทุนฟื้นฟู เนื่องจากธนาคารยังสงวนสิทธิในการใช้สิทธิเรียกร้องจากกองทุนฟื้นฟู หากเกิดภาระที่ต้องรับผิดชอบแทนในอนาคต

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงินที่อาวัลโดยกองทุนฟื้นฟู ดังกล่าวยังแสดงเป็นสินทรัพย์และภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้อง ยังคงแสดงเป็นหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 544 ล้านบาท)

8. ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	6,287	7,010	320,054	776	403	82,781
อัตราดอกเบี้ย	2,791	2,635	543,805	1,692	1,598	336,153
สินค้าโภคภัณฑ์	7	7	322	-	-	-
รวม	9,085	9,652	864,181	2,468	2,001	418,934

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	สัดส่วนร้อยละ	สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	87	80
บริษัทในกลุ่ม	11	15
บุคคลภายนอก	2	5
รวม	100	100

8.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงิน ตามสัญญา ล้านบาท
อัตราดอกเบี้ย	16	-	626	6	1	676
รวม	16	-	626	6	1	676

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ ตัวแลกเงิน และบัตรเงินฝาก ธนาคารรับรู้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
กำไรสุทธิจากตราสารป้องกันความเสี่ยง	9	4
ขาดทุนสุทธิของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	(9)	(4)

9. เงินลงทุนสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2555 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,011	2,929
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,215	357
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	10,226	3,286
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	23,494	10,962
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,530	908
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	594	2,732
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	26,618	14,602

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,605	21,538
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทบริษัทสินทรัพย์ไทย	8	282
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	604	321
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 9.6)	153	178
รวม	16,370	22,319
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(64)	(117)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	16,306	22,202
	ราคาทุน ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	390	452
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	9	14
รวม	399	466
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(224)	(233)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	175	233
รวมเงินลงทุนสุทธิ	53,325	40,323

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดได้รวมยอดตัวสัญญาใช้เงินจาก บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 49) จำนวนเงินประมาณ 8 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 282 ล้านบาท) ตัวสัญญาใช้เงินเป็นตัวประเภท เปลี่ยนมือไม่ได้และอาวัลโดยกองทุนฟื้นฟูฯ

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าว มีราคาทุนจำนวน 2,500 ล้านบาท ราคาตามบัญชีแสดงตามมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,665 ล้านบาท กำไรจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจำนวน 165 ล้านบาท แสดงไว้ในส่วนของเจ้าของ การแสดงมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีไทยฉบับที่ 105 เรื่อง เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน กองทุนดังกล่าวจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2546 มูลค่าโครงการ 100,000 ล้านบาท อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายควบคุมครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารจัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย

ในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารได้ไถ่ถอนเงินลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ทั้งจำนวน โดยมี กำไรจากการไถ่ถอนเงินลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 จำนวน 271 ล้านบาท

(ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43.1

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
พ.ศ. 2556					พ.ศ. 2555			
ครบกำหนด					ครบกำหนด			
	1 ปี ล้านบาท	1 ปี - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	1 ปี ล้านบาท	1 ปี - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	500	21,057	1,861	23,418	2,207	8,614	107	10,928
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	39	2,282	200	2,521	188	414	299	901
รวม	539	23,339	2,061	25,939	2,395	9,028	406	11,829
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1	79	5	85	-	37	4	41
เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	540	23,418	2,066	26,024	2,395	9,065	410	11,870
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	3,855	10,688	1,062	15,605	8,563	11,815	1,160	21,538
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท.	-	8	-	8	282	-	-	282
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	122	482	-	604	301	20	-	321
รวม	3,977	11,178	1,062	16,217	9,146	11,835	1,160	22,141
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(55)	-	-	(55)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	3,976	11,178	1,062	16,216	9,091	11,835	1,160	22,086
รวมตราสารหนี้	4,516	34,596	3,128	42,240	11,486	20,900	1,570	33,956

9.3 เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มบริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มบริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	1
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	17	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	4	4
รวม	22	22
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12)	(12)
เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มบริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปสุทธิ	10	10

9.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มบริษัทถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มบริษัทถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2556		พ.ศ. 2555	
	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	195	190	226	223
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2)		-	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)		(3)	
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	190		223	

9.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 กลุ่มบริษัทที่มีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
พ.ศ. 2556				พ.ศ. 2555				
จำนวน บริษัท	มูลค่า ราคาทุน ล้านบาท	ค่าเผื่อการ ปรับมูลค่า/ ด้อยค่า ล้านบาท	ราคาตาม บัญชี ล้านบาท	จำนวน บริษัท	มูลค่า ราคาทุน ล้านบาท	ค่าเผื่อการ ปรับมูลค่า/ ด้อยค่า ล้านบาท	ราคาตาม บัญชี ล้านบาท	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย								
ถูกเพิกถอนจากการ								
เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน								
2	-	-	-	2	-	-	-	-
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับ								
การดำรงอยู่ของกิจการและ/								
หรือมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะ								
การเงินและผลดำเนินงาน								
50	42	(42)	-	50	42	(42)	-	-
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	18	1	(1)	18	1	(1)	-	-
70	43	(43)	-	70	43	(43)	-	-

9.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้	153	178
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(62)	(62)
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	91	116

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2556				พ.ศ. 2555			
	จำนวน ราย	เงินต้น คงค้าง ล้านบาท	ราคาทุน ที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการ อัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ	จำนวน ราย	เงินต้น คงค้าง ล้านบาท	ราคาทุน ที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการ อัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ
งบการเงินรวมและ								
งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่ซื้อมาสะสม	5,857	22,948	6,996	19	5,857	22,948	6,996	19
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่ซื้อมา ณ วันที่ใน								
งบแสดงฐานะการเงิน	104	1,373	153	-	123	1,437	178	-

9.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
				สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน	
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	พ.ศ. 2556 ร้อยละ	พ.ศ. 2555 ร้อยละ	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	
บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม							
บจ. ซีที คอล	ติดตามหนี้	หุ้นสามัญ	100	100	38	38	
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด	เช่า/เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100	100	1,203	703	
บจ. เวิลด์ลิส	ให้เช่าซื้อและจำหน่าย รถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	100	100	467	417	
บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม							
บง. กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	หุ้นสามัญ	99	99	10	562	
รวม					1,718	1,720	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(383)	(687)	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					1,335	1,033	

การขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด

เมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2555 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งธนาคารถือหุ้นจำนวน 109,999,993 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน ให้แก่ CIMB Securities International Pte Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group Sdn Bhd

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้นเป็นจำนวน 1,117 ล้านบาท

การซื้อหุ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท เวิลด์ลิส จำกัด

ณ วันที่ 19 เมษายน พ.ศ. 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2555 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัทเวิลด์ลิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 75.04 จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 240 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท บริษัทเวิลด์ลิส จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนร้อยละ 25 ของเงินเพิ่มทุน โดยธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุน จำนวน 30,016,667 บาท เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2555 ทั้งนี้วันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2555 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์ และภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนบริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 400 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เวิลด์ลิส จำกัด ในส่วนที่ธนาคารไม่ได้ถืออยู่ทั้งหมดจำนวน 9,983,333 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.96 โดยมีมูลค่าตอบแทนรวมทั้งสิ้น 140 ล้านบาท มีผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในบริษัทเพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 75.04 เป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของบริษัท

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 ธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุนในบริษัทเวิลด์ลิส จำกัด จำนวน 50 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 บริษัทเวิลด์ลิส จำกัดได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

การเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2556 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,500 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 3,500 ล้านบาท บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนร้อยละ 25 ของเงินเพิ่มทุน โดยธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุน จำนวน 500 ล้านบาท เมื่อวันที่ 23 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 ทั้งนี้วันที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ. 2556 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์

บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) จ่ายคืนทุน

เมื่อวันที่ 20 กันยายน พ.ศ. 2556 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) มีมติให้จ่ายคืนทุน แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.2321 บาท จากทุนจดทะเบียน 1,076,976,000 หุ้น รวมเป็นเงิน 250 ล้านบาท ส่วนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้น 1,067,229,773 หุ้น โดยได้รับคืนทุน รวมเป็นเงิน 248 ล้านบาท

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	7,547	7,209	7,564	7,216
เงินให้กู้ยืม	111,508	85,242	114,441	90,253
ตั๋วเงิน	35,333	34,537	46,943	39,228
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	21,432	15,137	-	-
อื่น ๆ	35	35	16	16
รวมเงินให้สินเชื่อ	175,855	142,160	168,964	136,713
ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	(11)	(7)	(11)	(7)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,757)	(3,307)	(255)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	171,087	138,846	168,698	136,703
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	454	370	462	375
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	171,541	139,216	169,160	137,078
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 11)				
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(2,067)	(1,427)	(2,213)	(1,524)
- รายกลุ่ม	(496)	(408)		-
เงินสำรองส่วนเกิน	(2,701)	(1,561)	(2,701)	(1,561)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุ 12)	(33)	(16)	(33)	(16)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	166,244	135,804	164,213	133,977

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	160,888	266	161,154	132,817	304	133,121
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,019	1,313	6,332	4,000	1,531	5,531
เงินสกุลอื่น	3,601	-	3,601	194	-	194
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	169,508	1,579	171,087	137,011	1,835	138,846

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	158,499	266	158,765	130,674	304	130,978
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	5,019	1,313	6,332	4,000	1,531	5,531
เงินสกุลอื่น	3,601	-	3,601	194	-	194
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตบัญชี	167,119	1,579	168,698	134,868	1,835	136,703

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

งบการเงินรวม							
พ.ศ. 2556							
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัย จะสูญ ล้านบาท	ลูกหนี้ธุรกิจ เข้าซื้อ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,004	-	191	-	127	-	3,322
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,761	2,415	189	701	653	-	55,719
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	15,005	786	-	20	64	-	15,875
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,312	1,530	3	141	552	-	21,538
สินเชื่อส่วนบุคคล	8,397	429	245	2	121	-	9,194
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,122	517	311	206	659	-	36,815
ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน อื่น ๆ	-	-	-	-	-	16,930	16,930
	11,194	168	91	65	157	19	11,694
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตบัญชี	143,795	5,845	1,030	1,135	2,333	16,949	171,087

งบการเงินรวม							
พ.ศ. 2555							
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัย จะสูญ ล้านบาท	ลูกหนี้ธุรกิจ เข้าซื้อ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,168	3	-	-	11	-	3,182
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,563	1,860	456	157	770	-	51,806
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	11,054	811	93	-	188	-	12,146
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,699	2,335	104	18	666	-	17,822
สินเชื่อส่วนบุคคล	5,617	254	219	14	8	-	6,112
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,542	332	163	168	409	-	25,614
ลูกหนี้ธุรกิจเข้าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน อื่น ๆ	-	-	-	-	-	11,833	11,833
	<u>9,933</u>	<u>145</u>	<u>75</u>	<u>36</u>	<u>122</u>	<u>20</u>	<u>10,331</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	<u>117,576</u>	<u>5,740</u>	<u>1,110</u>	<u>393</u>	<u>2,174</u>	<u>11,853</u>	<u>138,846</u>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ. 2556						
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัย จะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,004	-	191	-	127	3,322
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,761	2,415	189	701	653	55,719
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	15,005	786	-	20	64	15,875
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,312	1,530	3	141	552	21,538
สินเชื่อส่วนบุคคล	8,397	429	245	2	121	9,194
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	35,122	517	311	206	659	36,815
อื่น ๆ	25,754	168	91	65	157	26,235
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	158,355	5,845	1,030	1,135	2,333	168,698

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ. 2555						
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัย จะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,168	3	-	-	11	3,182
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	48,563	1,860	456	157	770	51,806
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	11,054	811	93	-	188	12,146
การสาธารณูปโภคและบริการ	14,699	2,335	104	18	666	17,822
สินเชื่อส่วนบุคคล	5,617	254	218	14	8	6,111
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,542	332	164	168	409	25,615
อื่น ๆ	19,643	145	75	36	122	20,021
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	127,286	5,740	1,110	393	2,174	136,703

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

กลุ่มบริษัทสามารถจำแนกสินเชื่อตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามงวดค้างชำระได้ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัท

งบการเงินรวม								
พ.ศ. 2556					พ.ศ. 2555			
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผ่อนี้ สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	158,670	61,640	1	600	128,127	52,064	1	518
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,945	3,607	2	71	7,064	2,753	2	57
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,239	625	100	622	1,316	544	100	524
- จัดชั้นสงสัย	1,281	628	100	583	478	194	100	198
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,406	685	100	687	2,231	489	100	538
เงินสำรองส่วนเกิน				2,701				1,561
รวม	171,541	67,185		5,264	139,216	56,044		3,396

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน หรือมูลหนี้ที่จะกันเงินสำรองแบบรายกลุ่ม แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.31/2551 ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
พ.ศ. 2556					พ.ศ. 2555			
	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ล้านบาท	เงินให้ สินเชื่อและ ดอกเบี้ย ค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾ ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	158,745	61,721	1	616	127,608	51,564	1	512
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,911	1,573	2	30	5,780	1,468	2	29
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,036	469	100	469	1,120	383	100	383
- จัดชั้นสงสัย	1,135	483	100	483	396	112	100	112
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>2,333</u>	<u>612</u>	100	<u>615</u>	<u>2,174</u>	<u>432</u>	100	<u>488</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>2,701</u>				<u>1,561</u>
รวม	<u>169,160</u>	<u>64,858</u>		<u>4,914</u>	<u>137,078</u>	<u>53,959</u>		<u>3,085</u>

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลักประกัน หรือมูลหนี้หลักประกันปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน หรือมูลหนี้ที่จะกันเงินสำรองแบบรายกลุ่ม แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.31/2551 ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ในระหว่างปี ธนาคารได้กันสำรองเพิ่มเติมสำหรับกลุ่มเงินให้สินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) จำนวน 898 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "เงินสำรองส่วนเกิน") เพื่อเพิ่มการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากวัฏจักรเศรษฐกิจ (Countercyclical buffer) ซึ่งเป็นไปตามแนวทางของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 4,172 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 3,117 ล้านบาท) ที่ธนาคารระงับการรับรายได้

ข) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

	ยอดลูกหนี้หลักคดดอกผลเช่าซื้อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	14,474	10,213	130	103
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	2,034	1,285	40	28
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	203	196	153	141
ค้างชำระ 7 - 12 งวด	146	82	100	81
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด	68	51	67	50
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>
รวม	<u>16,930</u>	<u>11,832</u>	<u>495</u>	<u>408</u>

10.5 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของ ธปท. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น)				
ธนาคาร	4,498	3,678	4,498	3,678
ธุรกิจอื่น	421	334	-	-

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นได้ถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.แล้ว

10.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 16,435 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 11,424 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามทีระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2556				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	6,648	13,542	691	551	21,432
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(1,534)	(2,668)	(170)	(130)	(4,502)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	5,114	10,874	521	421	16,930
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ					(495)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ					16,435

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2555					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า					
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	4,872	9,519	293	453	15,137
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(1,209)	(1,906)	(71)	(119)	(3,305)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	3,663	7,613	222	334	11,832
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(408)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ					11,424

10.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ลูกหนี้ที่เข้าทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับธนาคาร มีจำนวนราย และภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
จำนวนราย (ราย)	2,081	1,970
ภาระหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	2,674	2,407

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
พ.ศ. 2556			
การหนี้			
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,080	2,291	2,291
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	383	168
รวม	2,081	2,674	2,459

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
พ.ศ. 2555			
การหนี้			
	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
การโอนทรัพย์สินชำระหนี้	1	139	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,969	2,268	2,158
รวม	1,970	2,407	2,158

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
พ.ศ. 2556				พ.ศ. 2555		
การหนี้				การหนี้		
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญา การปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	จำนวนราย	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับ โครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ไม่เกิน 5 ปี	188	1,483	1,268	481	813	704
5 - 10 ปี	1,733	802	802	1,419	743	743
10 - 15 ปี	29	122	122	19	595	595
เกินกว่า 15 ปี	131	267	267	50	116	116
รวม	2,081	2,674	2,459	1,969	2,267	2,158

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	18	39
ดอกเบี้ยรับ	269	238

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
จำนวนราย (ราย)	6,876	6,928
ภาระหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	3,224	2,819

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ กลุ่มบริษัทได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 33 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 16 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารอาจมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการลดหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยค้างรับหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ได้จำนวนประมาณ 0.4 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 20 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีสำรองไว้แล้ว โดยแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบแสดงฐานะการเงิน

11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม									
พ.ศ. 2556									
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ลูกหนี้ เข้าซื้อ ล้านบาท	รวม ทั้งหมด ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	415	29	383	112	488	1,561	2,988	408	3,396
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	2,367	2,367	424	2,791
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7	-	7
โอนจากรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	30	30	-	30
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	86	86	-	86
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	(20)	(498)	(51)	(63)	(5)	(637)	(337)	(974)
โอนไปค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(24)	(24)	-	(24)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการ เปลี่ยนชั้นหรือการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักประกันหรือการโอน สำรองทั่วไปไปเป็นสำรอง เฉพาะรายลูกหนี้	56	21	584	422	190	(1,321)	(48)	-	(48)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	<u>471</u>	<u>30</u>	<u>469</u>	<u>483</u>	<u>615</u>	<u>2,701</u>	<u>4,769</u>	<u>495</u>	<u>5,264</u>



งบการเงินรวม									
พ.ศ. 2555									
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ลูกหนี้ เข้าซื้อ ล้านบาท	รวม ทั้งหมด ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	342	41	420	325	492	1,403	3,023	322	3,345
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	1,086	1,086	237	1,323
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7	-	7
โอนกลับจากการโอนหนี้ ให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	-	-	-	-	1	1	-	1
หนี้สูญปรับคืน	-	-	-	-	-	53	53	(10)	43
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(521)	(22)	(19)	-	(562)	(117)	(679)
โอนหนี้ให้บริษัท บริหาร สินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	(41)	(104)	(437)	-	(582)	-	(582)
โอนไปค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(12)	(12)	-	(12)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการ เปลี่ยนชั้นหรือการ เปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักประกันหรือการโอน สำรองทั่วไปไปเป็นสำรอง เฉพาะรายลูกหนี้	73	(12)	525	(87)	452	(977)	(26)	-	(26)
โอนไปสินทรัพย์ของ กลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิก การดำเนินงานจัดประเภทเป็น ถือไว้เพื่อขาย	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	415	29	383	112	488	1,561	2,988	408	3,396

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
พ.ศ. 2556							
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	512	29	383	112	488	1,561	3,085
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	2,367	2,367
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7
โอนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	30	30
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	86	86
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	(20)	(498)	(51)	(63)	(5)	(637)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(24)	(24)
สำรองเพิ่ม (ลด) ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือการโอนสำรอง ทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	104	21	584	422	190	(1,321)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	616	30	469	483	615	2,701	4,914

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
พ.ศ. 2555							
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัย จะสูญ ล้านบาท	สำรอง ทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	413	41	420	325	492	1,403	3,094
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	1,086	1,086
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7
โอนกลับจากการโอนหนี้ให้บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	-	-	-	-	-	1	1
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	53	53
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(521)	(22)	(19)	-	(562)
โอนหนี้ให้ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	(41)	(104)	(437)	-	(582)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(12)	(12)
สำรองเพิ่ม (ลด) ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือการโอนสำรอง ทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	99	(12)	525	(87)	452	(977)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	512	29	383	112	488	1,561	3,085

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	16	11
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	24	12
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไปบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7)	(7)
ยอดคงเหลือปลายปี	33	16

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุงโอนผ่านบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

13. ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการควบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

งบการเงินรวม				
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	2,012	224	(216)	2,020
สังหาริมทรัพย์	71	1,124	(1,007)	188
รวม	2,083	1,348	(1,223)	2,208
อื่นๆ	18	34	(18)	34
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,101	1,382	(1,241)	2,242
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(525)	(155)	144	(536)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,576	1,227	(1,097)	1,706

งบการเงินรวม				
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย/โอน ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	1,982	181	(151)	2,012
สังหาริมทรัพย์	25	698	(652)	71
รวม	2,007	879	(803)	2,083
อื่นๆ	-	18	-	18
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,007	897	(803)	2,101
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(523)	(68)	66	(525)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,484	829	(737)	1,576

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	2,012	224	(216)	2,020
รวม	2,012	224	(216)	2,020
อื่นๆ	18	34	(18)	34
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,030	258	(234)	2,054
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(503)	(1)	48	(456)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,527	257	(186)	1,598

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	1,975	181	(144)	2,012
รวม	1,975	181	(144)	2,012
อื่นๆ	-	18	-	18
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,975	199	(144)	2,030
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(514)	(2)	13	(503)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	<u>1,461</u>	<u>197</u>	<u>(131)</u>	<u>1,527</u>

ธนาคารพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตามราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริงอาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนั้น ธนาคารมีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ หากธนาคารไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารจะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบัน

14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบการเงินรวม											
ราคาทุน/ ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่ม/หัก ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่ม/หัก ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	552	-	(8)	544	-	-	-	-	-	-	544
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	853	-	(20)	833	-	-	-	-	-	-	833
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(38)	-	-	(38)	-	-	-	-	-	-	(38)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,004	11	(35)	1,980	(1,038)	(92)	29	-	(1,101)	-	879
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	1,947	-	(12)	1,935	(1,660)	(27)	10	-	(1,677)	-	258
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(90)	-	11	(79)	69	4	(9)	-	64	-	(15)
อุปกรณ์ สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง และก่อสร้าง	3,169	215	-	3,349	(2,224)	(281)	-	19	(2,486)	(14)	849
	38	59	-	39	-	-	-	-	-	-	39
รวม	8,435	285	(64)	8,563	(4,853)	(396)	30	19	(5,200)	(14)	3,349

14. ทัดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

[illegible]

14. ต้น อคาและอุปกรณสุทรี (ต่อ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
ราคาทุน/ ราคาประเมิน						ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่ม ล้านบาท	โอนไป กรณียสน รอกการทย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่ม ล้านบาท	โอนไป กรณียสน รอกการทย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า ล้านบาท	มูลค่าสุทรี ตามบัญชี ล้านบาท
ที่ดิน											
ราคาทุนเดิม	552	- (8)	-	544	-	-	-	-	-	-	544
ส่วนที่ตราค่าเพิ่ม (ตราค่าในปี พ.ศ. 2554)	853	- (20)	-	833	-	-	-	-	-	-	833
ส่วนที่ตราคาลด (ตราค่าในปี พ.ศ. 2554)	(38)	- -	-	(38)	-	-	-	-	-	-	(38)
อาคาร											
ราคาทุนเดิม	2,003	12 (35)	-	1,980	(1,037)	(93)	29	-	(1,101)	-	879
ส่วนที่ตราค่าเพิ่ม (ตราค่าในปี พ.ศ. 2554)	1,947	- (12)	-	1,935	(1,660)	(27)	10	-	(1,677)	-	258
ส่วนที่ตราคาลด (ตราค่าในปี พ.ศ. 2554)	(90)	- 11	-	(79)	69	4	(9)	-	64	-	(15)
อุปกรณ์ สินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง และก่อสร้าง	3,013	182 -	(30)	3,165	(2,128)	(253)	-	15	(2,366)	(14)	785
	23	53 -	(58)	18	-	-	-	-	-	-	18
รวม	8,263	247 (64)	(88)	8,358	(4,756)	(369)	30	15	(5,080)	(14)	3,264

14. ทัดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

[illegible]

15. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

งบการเงินรวม						
	อายุการ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (โอนออก) ล้านบาท	ตัด จำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท
รายการในการพัฒนาปรับปรุง						
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	58	21	(29)	-	50
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	370	24	15	(118)	291
ค่าสิทธิ	5 ปี	-	3	-	(1)	2
รวม		428	48	(14)	(119)	343
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-				-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ		428				343

งบการเงินรวม							
	อายุการ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (โอนออก) ล้านบาท	ตัดจำหน่าย ล้านบาท	รายการ ตัดบัญชี ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท
รายการในการพัฒนาปรับปรุง							
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	109	44	(87)	-	(8)	58
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	359	55	87	(116)	(15)	370
ค่าสิทธิ	5 ปี	3	-	-	(2)	(1)	-
รวม		471	99	-	(118)	(24)	428
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-					-
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ		471					428



งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	อายุการ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (โอนออก) ล้านบาท	ตัด จำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท
รายการในการพัฒนาปรับปรุง						
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	58	21	(29)	-	50
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	364	23	15	(117)	285
ค่าสิทธิ	5 ปี	-	3	-	(1)	2
รวม		422	47	(14)	(118)	337
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-				-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		422				337

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	อายุการ ตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/ (โอนออก) ล้านบาท	ตัด จำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท
รายการในการพัฒนาปรับปรุง						
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	103	41	(86)	-	58
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	339	52	86	(113)	364
ค่าสิทธิ	5 ปี	1	-	-	(1)	-
รวม		443	93	-	(114)	422
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-				-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		443				422

16. ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ณ วันต้นปี	876	1,157	779	1,097
ลดในกำไรหรือขาดทุน	132	(275)	98	(312)
ภาษีเพิ่ม/(ลด) บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	41	(6)	41	(6)
ณ วันปลายปี	1,049	876	918	779

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

งบการเงินรวม				
	ประมาณการ หนี้สิน ล้านบาท	ผลขาดทุน ล้านบาท	ผลแตกต่าง ชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	270	335	544	1,149
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	1	(240)	371	132
ภาษีเพิ่มบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	19	19
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	271	95	934	1,300
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	263	556	609	1,428
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	7	(221)	(61)	(275)
ภาษีลดบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(4)	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	270	335	544	1,149

งบการเงินรวม			
	กำไรจาก มูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจาก การตีราคา สินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	42	231	273
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-
ภาษีเพิ่มบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	(15)	(7)	(22)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	27	224	251
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	29	242	271
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-
ภาษีลดบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	13	(11)	2
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	42	231	273

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ประมาณการ หนี้สิน ล้านบาท	ผลขาดทุน ล้านบาท	ผลแตกต่าง ชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	270	335	447	1,052
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	1	(240)	337	98
ภาษีเพิ่มบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	19	19
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	271	95	803	1,169
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	263	556	549	1,368
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	7	(221)	(98)	(312)
ภาษีลดบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(4)	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	270	335	447	1,052

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	กำไรจาก มูลค่าสุทธิรวม ของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจาก การตีราคา สินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	42	231	273
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-
ภาษีเพิ่มบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	(15)	(7)	(22)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	27	224	251
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2555	29	242	271
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	-	-	-
ภาษีลดบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	13	(11)	2
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555	42	231	273

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปจะรับรู้ได้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น กลุ่มบริษัทมีรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปเพื่อหักกลบกับกำไรทางภาษีในอนาคตเป็นจำนวนเงิน 483 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 8,525 ล้านบาท) ซึ่งจะสิ้นสุดระยะเวลาการหักกลบกันใน พ.ศ. 2557

17. สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	447	406	447	406
สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,798	390	2,798	390
สิทธิการเช่า	9	12	9	12
เงินยืมโดยตรง	19	16	17	16
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอโอนบัญชี	164	265	164	265
ค่านายหน้าค้างรับ	55	18	55	18
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างรับ	91	150	89	133
เงินมัดจำ	120	60	113	54
ลูกหนี้กรมสรรพากร	64	49	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	59	55	54	51
อื่นๆ	231	153	96	96
รวม	4,057	1,574	3,842	1,441
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(36)	(36)	(36)	(36)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,021	1,538	3,806	1,405

18. เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,082	1,893	2,084	1,905
ออมทรัพย์	46,046	40,157	46,158	40,285
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	100,152	92,208	100,178	92,219
บัตรเงินฝาก	3,853	876	3,853	876
รวมเงินรับฝาก	152,133	135,134	152,273	135,285

18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	150,307	1,345	151,652	130,135	1,036	131,171
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	476	-	476	3,950	-	3,950
เงินสกุลอื่น	5	-	5	13	-	13
รวม	150,788	1,345	152,133	134,098	1,036	135,134

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	150,447	1,345	151,792	130,286	1,036	131,322
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	476	-	476	3,950	-	3,950
เงินสกุลอื่น	5	-	5	13	-	13
รวม	150,928	1,345	152,273	134,249	1,036	135,285

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	475	475	-	612	612
ธนาคารพาณิชย์	89	37,069	37,158	42	4,250	4,292
ธนาคารอื่น	125	1,300	1,425	119	1,000	1,119
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,957	912	2,869	1,614	306	1,920
สถาบันการเงินอื่น	761	237	998	587	1,260	1,847
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	2,932	39,993	42,925	2,362	7,428	9,790
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	469	802	1,271	213	-	213
เงินสกุลอื่น	603	67	670	783	524	1,307
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	1,072	869	1,941	996	524	1,520
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,004	40,862	44,866	3,358	7,952	11,310

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	475	475	-	612	612
ธนาคารพาณิชย์	89	36,444	36,533	42	3,300	3,342
ธนาคารอื่น	125	1,300	1,425	119	1,000	1,119
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,957	912	2,869	1,614	306	1,920
สถาบันการเงินอื่น	761	237	998	587	1,260	1,847
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	2,932	39,368	42,300	2,362	6,478	8,840
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ	469	802	1,271	213	-	213
เงินสกุลอื่น	603	67	670	783	524	1,307
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	1,072	869	1,941	996	524	1,520
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,004	40,237	44,241	3,358	7,002	10,360

20. หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
หุ้นกู้	5,000	1,232
ตั๋วแลกเงิน	857	303
รวม	5,857	1,535

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556 สัดส่วนร้อยละ	พ.ศ. 2555 สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	14	20
บุคคลภายนอก	86	80
รวม	100	100

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม คือ ตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ มีอายุ 11 ปี และ 5 ปี ตามลำดับ ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ callable range accrual swap สำหรับตั๋วแลกเงิน ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.1 ต่อปี ทุก 6 เดือน และสำหรับ หุ้นกู้ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 0 - 5.2 ต่อปี ตามการเคลื่อนไหวของดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยธนาคารได้ทำรายการ callable range accrual swap ที่มีเงื่อนไขตรงข้าม (back-to-back) กับ CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทแม่

นอกจากนี้ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง (accreting structured bills of exchange) ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ interest rate swap มีอายุระหว่าง 10 - 15 ปี ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียว ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน ในอัตราระหว่างร้อยละ 3.96 - 5.12 ต่อปี โดยธนาคารได้ทำรายการ interest rate swap กับกิจการอื่น

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน						
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุน มูลค่าตราไว้						
จำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2562	62	2,525	2,587	-	2,566	2,566
หุ้นกู้ระยะสั้น						
หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2556						
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.76 - 2.95 ต่อปี	-	-	-	6,552	-	6,552
หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2557						
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.44 - 2.99 ต่อปี	20,702	-	20,702	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี พ.ศ. 2546	544	-	544	544	-	544
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 3,000 ล้านบาท						
ครบกำหนดปี พ.ศ. 2564	3,000	-	3,000	2,322	678	3,000
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 3,000 ล้านบาท						
ครบกำหนดปี พ.ศ. 2565	3,000	-	3,000	3,000	-	3,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง						
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	108	-	108	-	-	-
	<u>27,416</u>	<u>2,525</u>	<u>29,941</u>	<u>12,418</u>	<u>3,244</u>	<u>15,662</u>
ตั๋วแลกเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตั๋วแลกเงินครบกำหนดเมื่อทวงถาม						
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.47 - 2.95 ต่อปี	4,265	-	4,265	-	-	-
ตั๋วแลกเงินครบกำหนดเมื่อทวงถาม						
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.65 - 2.75 ต่อปี	-	-	-	2,507	-	2,507
ตั๋วแลกเงินครบกำหนดปี พ.ศ. 2556						
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 3.45 ต่อปี	-	-	-	8,057	-	8,057
ตั๋วแลกเงินครบกำหนดปี พ.ศ. 2557						
อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 - 2.75 ต่อปี	3,501	-	3,501	-	-	-
	<u>7,766</u>	<u>-</u>	<u>7,766</u>	<u>10,564</u>	<u>-</u>	<u>10,564</u>
รวม	35,182	2,525	37,707	22,982	3,244	26,226
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	(29,120)	-	(29,120)	(17,660)	-	(17,660)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	<u>6,062</u>	<u>2,525</u>	<u>8,587</u>	<u>5,322</u>	<u>3,244</u>	<u>8,566</u>

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิคงเหลือจำนวน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 544 ล้านบาท) ที่ได้รับโอน ณ วันควบรวมกิจการ

(ข) ในวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2552 ธนาคารได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 2,500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 2,500 ล้านบาท

อายุหุ้นกู้ 10 ปี วันครบกำหนด 27 มีนาคม พ.ศ. 2562 สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้หลังจากปีที่ 5 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.25 สำหรับ 5 ปีแรก และร้อยละ 6.75 ในปีที่ 6 - 10 ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 27 มีนาคม และวันที่ 27 กันยายน (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิดังกล่าว สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ ในกรณีดังนี้

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีที่ให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารได้

ทั้งนี้ทั้ง 2 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

- (ค) 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

- (ง) ในวันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกันให้กับสถาบันการเงิน และนักลงทุนรายใหญ่จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ 3,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นมีอายุ 10 ปี ครบกำหนด วันที่ 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ฝกก. (02) 1269/2555 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

- (จ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 20,702 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 6,552 ล้านบาท) อัตราดอกเบี้ยคงที่และชำระดอกเบี้ย ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน

- (ฉ) ในระหว่างปี พ.ศ. 2556 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (USD/CNH) จำนวน 108 ล้านบาท มีอายุ 6 เดือนนับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6 ต่อปี ณ วันครบกำหนด ถ้าระดับของดัชนีอ้างอิง USD/CNH อยู่ต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 99.5 ของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มแรก USD/CNH และธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0 ต่อปี ณ วันครบกำหนด ถ้าระดับของดัชนีอ้างอิง USD/CNH อยู่สูงกว่าร้อยละ 99.5 ของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มแรก USD/CNH ผู้ลงทุนสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ในราคาตลาดหลังจาก 3 เดือน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยธนาคารจะรับประกันเงินต้นเต็มจำนวนให้แก่ผู้ลงทุน ณ วันครบกำหนด หากผู้ลงทุนถือจนครบกำหนด

22. ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง	35	36	35	36
สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	282	282	282	282
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,065	1,092	1,036	1,069
สำรองสำหรับรับซื้อคืนลูกหนี้	20	20	20	20
รวมประมาณการหนี้สิน	1,402	1,430	1,373	1,407

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 เงินบำเหน็จที่ให้เฉพาะพนักงานที่เป็นพนักงานสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 491 คน (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 514 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนไว้ เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	1,065	1,092	1,036	1,069
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,065	1,092	1,036	1,069

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ยอดยกมาต้นปีก่อนปรับปรุง	1,092	1,058	1,069	1,007
ขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(32)	-	-
ยอดยกมาต้นปีหลังปรับปรุง	1,092	1,026	1,069	1,007
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	20	80	15	75
ต้นทุนดอกเบี้ย	9	35	8	34
หัก ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานจ่ายในระหว่างปี	(56)	(49)	(56)	(47)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	1,065	1,092	1,036	1,069

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	20	80	15	75
ต้นทุนดอกเบี้ย	9	35	8	34
รวม	29	115	23	109

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.0	ร้อยละ 3.50
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 5	ร้อยละ 5
อัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 75.00 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008	ร้อยละ 75.00 ของ Thai Mortality Ordinary Table 2008
อัตราการทุพพลภาพ	ร้อยละ 10.00 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ	ร้อยละ 10.00 ของอัตราการตายก่อนเกษียณอายุ
อัตราการถอนเงินก่อนเกษียณอายุ	พนักงานที่มีสิทธิได้รับ เงินบำเหน็จ: ร้อยละ 1.91 ของ Thai Withdrawal Table พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้ รับเงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table	มาจาก Thai Withdrawal Table
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

23. หักสินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
สัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1,618	395	1,618	395
เจ้าหนี้กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	398	519	398	519
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	799	366	799	366
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	767	599	767	599
ค่านายหน้ารอตัดจำหน่าย	291	340	291	340
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,144	956	1,036	870
อื่นๆ	636	626	372	396
รวม	5,653	3,801	5,281	3,485

24. ทุนเรือนหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2556		พ.ศ. 2555	
	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท
ทุนจดทะเบียน				
ณ วันต้นปี				
- หุ้นสามัญ	26,106	13,053	16,316	8,158
เพิ่มทุนจดทะเบียน	-	-	9,790	4,895
ณ วันปลายปี	26,106	13,053	26,106	13,053
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
ณ วันต้นปี				
- หุ้นสามัญ	21,085	10,542	16,316	8,158
ออกหุ้นใหม่	-	-	4,769	2,384
ณ วันปลายปี	21,085	10,542	21,085	10,542

เมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2555 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 8,158 ล้านบาท เป็น 13,053 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 9,790 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ราคาเสนอขายมูลค่าหุ้นละ 1 บาท ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีหุ้นสามัญทั้งสิ้น 26,106 ล้านหุ้น ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2555

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารมีจำนวน 10,542 ล้านบาท และมีหุ้นสามัญ 21,085 ล้านหุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

25. องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท	1 มกราคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,119	1,155	1,210
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	38	206	136
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้น	(231)	(272)	(266)
รวม	926	1,089	1,080

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท	1 มกราคม พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,119	1,155	1,210
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	38	206	122
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้น	(231)	(272)	(266)
รวม	926	1,089	1,066

(ก) ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	1,155	1,210
หัก ตัดจำหน่าย	(36)	(45)
ส่วนที่ลดลงจากการขายอาคารสำนักงาน	-	(10)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,119	1,155

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(ข) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	134	46
ตราสารทุน	-	165
รวม	134	211
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(49)	(5)
ตราสารทุน	(47)	-
รวม	(96)	(5)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	38	206

26. สำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี พ.ศ. 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท เป็นจำนวนเงิน 105.42 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 10 พฤษภาคม พ.ศ. 2556

28. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	พ.ศ. 2556 ⁽¹⁾ ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	10,542	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	3,868	
เงินสำรองตามกฎหมาย	272	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	5,020	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นและสำรองอื่นๆ	835	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(918)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	19,619	9.91
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวและหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	7,650	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	619	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,269	4.17
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	27,888	14.08

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III โดยมีผลบังคับใช้ในระดับธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป

	พ.ศ. 2555 ⁽²⁾ ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	10,542	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	3,868	
เงินสำรองตามกฎหมาย	188	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	2,440	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	17,038	10.27
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	740	
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	546	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	2,500	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	6,000	
ส่วนเกินจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	74	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	9,860	5.94
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	26,898	16.21

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II

ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.cimbthai.com ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

29. การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

แผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, “EOP”)

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

ผู้มีสิทธิตาม EOP จะต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนของ CIMB Group Holding Berhad และจะออกหุ้นตามขั้นตอนที่กำหนด ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขในการจ้างงานอย่างต่อเนื่อง

หากมีการเลิกจ้างพนักงานที่ไม่ใช่การเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือการตาย หุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรรแก่พนักงานจะถูกจำหน่ายในราคาตลาดและบริจาคให้แก่มูลนิธิ CIMB ในประเทศมาเลเซียในนามของพนักงาน ถ้ามีการเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือการตายของพนักงานที่มีหุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรร หุ้นตามสิทธิจะถูกจัดสรรแก่พนักงานหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดในวันที่มีการเลิกจ้างหรือทูพพลภาพหรือตาย

มูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยของหุ้นทุน ซึ่งถูกซื้อในช่วง 10 วันทำการก่อนหน้าเพื่อให้แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไขตามแผนการให้หุ้นทุนเท่ากับ MYR 7.79 ต่อหุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : MYR 7.70 ต่อหุ้น)

การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหว ของจำนวนหุ้นสามัญตามแผนการให้หุ้นทุน มีดังนี้:

	จำนวนหุ้นตามแผนการให้หุ้นทุน	
	พ.ศ. 2556 พันหน่วย	พ.ศ. 2555 พันหน่วย
ยอดคงเหลือต้นปี	49	20
ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี	60	56
ใช้สิทธิระหว่างปี	(21)	(27)
ยอดคงเหลือปลายปี	88	49

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 3.4 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 3.1 ล้านบาท)

30. ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

30.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	274,979	4,683	279,662	194,886	7,506	202,392
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,876	1,680	33,556	9,472	656	10,128
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,763	1,338	9,101	1,681	793	2,474
เงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	53,249	87	53,336	40,169	308	40,477
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	164,665	1,579	166,244	130,055	5,749	135,804
เงินรับฝาก	150,788	1,345	152,133	134,098	1,036	135,134
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,712	1,154	44,866	9,790	1,520	11,310
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,139	1,513	9,652	1,201	801	2,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	35,182	2,525	37,707	22,983	3,244	26,227

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	273,679	4,683	278,362	193,542	7,506	201,048
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,830	1,679	33,509	9,438	656	10,094
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,763	1,338	9,101	1,681	793	2,474
เงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	54,573	87	54,660	41,048	308	41,356
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	162,634	1,579	164,213	128,228	5,749	133,977
เงินรับฝาก	150,928	1,345	152,273	134,249	1,036	135,285
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,087	1,154	44,241	8,840	1,520	10,360
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,139	1,513	9,652	1,201	801	2,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	35,182	2,525	37,707	22,983	3,244	26,227

30.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	12,269	107	12,376	10,150	18	10,168
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,663)	(188)	(5,851)	(4,793)	(168)	(4,961)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย)						
ดอกเบี้ยสุทธิ	6,606	(81)	6,525	5,357	(150)	5,207
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,258	-	1,258	865	-	865
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ						
ของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,101	-	1,101	1,344	-	1,344
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,362	-	1,362	912	-	912
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,095)	-	(6,095)	(5,325)	-	(5,325)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,744)	-	(2,744)	(1,389)	-	(1,389)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,488	(81)	1,407	1,764	(150)	1,614

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรม ในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	10,921	107	11,028	9,154	18	9,172
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,607)	(188)	(5,795)	(4,751)	(168)	(4,919)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย)						
ดอกเบี้ยสุทธิ	5,314	(81)	5,233	4,403	(150)	4,253
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	940	-	940	690	-	690
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ						
ของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,101	-	1,101	1,344	-	1,344
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,227	-	1,227	884	-	884
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(4,950)	-	(4,950)	(4,533)	-	(4,533)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,367)	-	(2,367)	(1,138)	-	(1,138)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,265	(81)	1,184	1,650	(150)	1,500

31. รายได้ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	283	140	283	140	
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	167	113	167	113	
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,257	1,115	1,257	1,115	
เงินให้สินเชื่อ	8,762	7,356	9,317	7,803	
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,903	1,443	-	-	
อื่นๆ	4	1	4	1	
รายได้ดอกเบี้ย	12,376	10,168	11,028	9,172	

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
เงินรับฝาก	3,636	3,159	3,637	3,160
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	434	239	377	196
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	15	42	15	42
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน	776	587	776	587
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	459	299	459	299
- อื่นๆ	519	631	519	631
อื่นๆ	12	4	12	4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,851	4,961	5,795	4,919

33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	127	124	143	132
รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต	121	120	121	120
รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน	509	282	362	216
รายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ	154	139	154	139
อื่นๆ	487	346	380	293
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,398	1,011	1,160	900
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้	27	52	130	138
ค่าธรรมเนียมตู้เอทีเอ็มจ่าย	37	39	37	39
อื่นๆ	76	55	53	33
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	140	146	220	210
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,258	865	940	690

34. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,181	331
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(514)	135
ตราสารหนี้	47	22
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>714</u>	<u>488</u>

35. (ภาคผนวก) กำไร สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

(ขาดทุน) กำไร สุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตัวแลกเปลี่ยน	54	19
หุ้นกู้	(35)	1
ดอกเบี้ยจ่าย	<u>(120)</u>	<u>(19)</u>
รวม	<u>(101)</u>	<u>1</u>

36. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเผื่อขาย	318	83	318	83
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3	1	3	1
เงินลงทุนทั่วไป	5	(3)	5	(3)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	<u>104</u>	<u>85</u>	<u>-</u>	<u>58</u>
กำไรจากการขายสุทธิ	<u>430</u>	<u>166</u>	<u>326</u>	<u>139</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
เงินลงทุนทั่วไป	<u>(9)</u>	<u>(13)</u>	<u>(9)</u>	<u>(13)</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่าสุทธิ	<u>(9)</u>	<u>(13)</u>	<u>(9)</u>	<u>(13)</u>
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>421</u>	<u>153</u>	<u>317</u>	<u>126</u>

37. รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2	11	1	10
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	27	7
รายได้จากหนี้สงสัยจะสูญโอนกลับ	28	11	-	-
รายได้จากเงินปันผล	167	117	167	150
รายได้อื่น	131	131	102	102
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	328	270	297	269

38. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(12)	-	(12)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	18	39	18	39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,726	1,362	2,349	1,111
รวม	2,744	1,389	2,367	1,138

39. ภาษีเงินได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับงวด	46	78	-	-
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	46	78	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	(369)	54	(338)	91
ขาดทุนทางภาษีที่สามารถใช้ได้	240	221	240	221
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(129)	275	(98)	312
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(83)	353	(98)	312



ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มบริษัทมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคู่กับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
กำไรก่อนภาษี	1,407	1,614	1,184	1,500
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20 (พ.ศ. 2555 - ร้อยละ 23)	251	372	237	345
ผลกระทบ :				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(142)	(45)	(142)	(45)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	53	40	52	26
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(245)	-	(245)	-
การปรับปรุงอื่น	-	(14)	-	(14)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(83)	353	(98)	312

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2556 เป็นร้อยละ -6 และร้อยละ -8 ตามลำดับ (พ.ศ. 2555 : ร้อยละ 22 และร้อยละ 21 ตามลำดับ) การลดลงเกิดจากขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้ที่ประกาศโดยรัฐบาล

ในระหว่างปี พ.ศ. 2556 ผลของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้จากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 และจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้ถูกวัดมูลค่าใหม่ ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่คาดว่าจะกลับรายการในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ได้ถูกวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับงวดในอัตราร้อยละ 20

ภาษีเงินได้ที่(ลด)/เพิ่ม ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี เพิ่ม / (ลด) ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี เพิ่ม / (ลด) ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไรจากมูลค่าสุทธิธรรม:						
ที่ดินและอาคาร	49	10	39	70	14	56
สินทรัพย์รอการขาย	(14)	(3)	(11)	(15)	(3)	(12)
เงินลงทุนเพื่อขาย	168	33	135	(84)	(17)	(67)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	203	40	163	(29)	(6)	(23)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		46			78	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(129)			275	
		(83)			353	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี เพิ่ม / (ลด) ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี เพิ่ม / (ลด) ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไรจากมูลค่ายุติธรรม:						
ที่ดินและอาคาร	49	10	39	70	14	56
สินทรัพย์รอการขาย	(14)	(3)	(11)	(15)	(3)	(12)
เงินลงทุนเพื่อขาย	168	33	135	(84)	(17)	(67)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	203	40	163	(29)	(6)	(23)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		-			-	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(98)			312	
		(98)			312	

นอกจากนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 7.1 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 11.0 ล้านบาท) ได้ถูกโอนมาจากส่วนเกินทุนอื่นไปยังกำไรสะสม โดยการโอนนี้เกิดจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างกันระหว่างค่าเสื่อมราคาจริงและค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของอาคาร

40. ผลประกอบการของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน

ผลประกอบการของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงานมาจากผลประกอบการของบริษัทย่อยที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ. 2555 ให้ธนาคารขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.7

ก) กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี

งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
รายได้	-	329
ค่าใช้จ่าย	-	(275)
กำไรก่อนภาษีจากกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน	-	54
ภาษี	-	-
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	-	54⁽¹⁾

⁽¹⁾ กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษีแสดงเป็นส่วนหนึ่งของงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555

ข) กระแสเงินสดของกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงาน

งบการเงินรวม		
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน	-	14
กระแสเงินสดจากการลงทุน	-	(14)
กระแสเงินสดจากการจัดหาเงิน	-	-
รวมกระแสเงินสด	-	-

41. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 98 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 88 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร : 82 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 75 ล้านบาท)

42. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร เป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี (หมายเหตุ 24)

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555

43. ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

43.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

กลุ่มบริษัทได้นำทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจเป็นต้นไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
สำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	36,436	2,968
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	7	7
รวม	36,443	2,975

43.2 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนประเภทหุ้นทุนของบริษัทแห่งหนึ่งซึ่งแสดงไว้เป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้กำหนดให้ธนาคารจำหน่ายเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงภายใน 1 ปี ถึง 10 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 เงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 1 บาท

นอกจากนี้ธนาคารยังมีทรัพย์สินรอการขายซึ่งมีข้อจำกัดในการขายภายในระยะเวลา 3 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 จำนวน 392 ล้านบาท และ 177 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพันมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		พ.ศ. 2556	พ.ศ. 2555	
ปีที่พ้นกำหนด	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท
พ.ศ. 2555 เป็นต้นไป	3	392	2	177
ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน	3	392	2	177

44. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

44.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตรา ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตรา ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอวัลต์เงินและคำประกันการกู้ยืมเงิน :						
การรับอวัลต์เงิน ⁽¹⁾	993	-	993	814	-	814
การคำประกันการกู้ยืมเงิน	5	-	5	10	-	10
รวมการรับอวัลต์เงินและคำประกันการกู้ยืมเงิน	998	-	998	824	-	824
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด :						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	569	569	-	553	553
เลืเตอ์ออฟเครดิต :						
เลืเตอ์ออฟเครดิต	22	2,591	2,613	42	1,886	1,928
ภาระผูกพันอื่น :						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	132,662	132,662	-	36,452	36,452
- สัญญาขาย	-	120,208	120,208	-	33,774	33,774
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	22,038	22,038	-	4,010	4,010
- สัญญาขาย	-	36,863	36,863	-	6,684	6,684
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	-	92	92
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	254,347	17,351	271,698	154,143	10,741	164,884
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	231,952	46,608	278,560	160,447	14,428	174,875
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	-	-	-	540	540
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	4,121	4,121	-	227	227
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	4,145	4,145	-	1,050	1,050
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	-	16	16	-	44	44
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	-	161	161	-	-	-
- สัญญาขาย	-	161	161	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	15,894	-	15,894	10,312	-	10,312
เงินลงทุน						
- สัญญาซื้อ	2,907	-	2,907	3,231	-	3,231
- สัญญาขาย	3,677	-	3,677	3,081	-	3,081
ภาระผูกพันอื่น:						
การคำประกันอื่น	9,112	929	10,041	9,087	794	9,881
ภาระผูกพันอื่น	517,889	385,263	903,152	340,301	108,836	449,137
รวมภาระผูกพัน	518,909	388,423	907,332	341,167	111,275	452,442

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีภาระจากการรับอวัลต์เงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 500 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 550 ล้านบาท)

44.2 หนี้สินก่อจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกร้องค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มบริษัทถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง	577	442
ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มบริษัทถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม		
- ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มบริษัท	1,189	1,189
- ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มบริษัท	24,589	24,591
รวม	26,355	26,222

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง และในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 20 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามธนาคารอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 9 ล้านบาท และ 32 ล้านบาทตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 กลุ่มบริษัทได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 35 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 36 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังได้รับรู้สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเกี่ยวกับการค้าประกัน ซึ่งกลุ่มบริษัทถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลยจำนวน 282 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 282 ล้านบาท)

44.3 การผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
1 - 3 ปี	319	333	278	293
4 - 5 ปี	5	20	5	20
6 - 10 ปี	22	9	22	9
11 - 30 ปี	81	19	81	19
รวม	427	381	386	341

44.4 การผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีการผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 92 ล้านบาท และ 77.3 พันเหรียญสหรัฐ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 16 ล้านบาท และ 2.3 พันเหรียญสหรัฐ)

45. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่ควบคุมหรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างงวด กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	556	448
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	21	33
เงินปันผลรับ	-	-	-	33
กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย	104	-	104	-
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	1	3	2	8
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	-	1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	-	(9)	(16)
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	104	86
ผู้ถือหุ้นใหญ่				
รายได้ :				
รายได้อื่น	127	-	127	-
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	5	36	5	36
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	1	-	1
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	6	4	6	4
ค่าใช้จ่ายอื่น	110	-	110	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	3	5	3	5
ค่าธรรมเนียมรับ	81	60	81	60
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	86	-	58
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	157	163	157	163
ค่าธรรมเนียมจ่าย	83	100	83	100
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	8	(7)	8	(7)
ค่าใช้จ่ายอื่น	98	-	98	-

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 มีดังนี้

งบการเงินรวม								
พ.ศ. 2556								
	เงินให้สินเชื่อ คงค้างกู้ เวสีย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	การผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท	
บริษัทย่อย								
บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	13	
	-	-	-	-	-	-	13	
ผู้ถือหุ้นใหญ่								
CIMB Bank Berhad	-	-	78	493	-	-	451	
	-	-	78	493	-	-	451	
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน								
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	187	-	2,525	267	
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	-	-	1	-	-	-	45	
บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	923	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	95	-	34	
	-	-	1	189	95	2,525	1,269	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน								
	14	23	-	-	107	-	-	
	14	23	-	-	107	-	-	

งบการเงินรวม							
พ.ศ. 2555							
	เงินให้สินเชื่อ คงค้างก่อ เฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อย							
บริษัทเงินทุนกรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	262
	-	-	-	-	-	-	262
ผู้ถือหุ้นใหญ่							
CIMB Bank Berhad	-	-	152	245	-	678	422
	-	-	152	245	-	678	422
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	385	-	2,566	45
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	-	-	1	-	-	-	4
บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	69
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	48	-	24
บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี-จีเค (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	75
	-	-	1	386	48	2,566	217
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัทอื่น	116	111	-	-	2	-	-
	116	111	-	-	2	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน							
	2	3	-	-	97	-	-
	2	3	-	-	97	-	-

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
พ.ศ. 2556								
	เงินให้สินเชื่อ คงค้างทั่ว เอเชีย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	การระบุพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท	
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง								
บริษัท เซ็นเตอร์อโต้ลิส จำกัด	9,822	11,701	-	1	13	-	-	
บริษัท ซีที คอล จำกัด	6	6	-	-	56	-	10	
บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	13	
บริษัท เวิลด์ลิส จำกัด	2,023	2,862	500	1	70	-	-	
	<u>11,851</u>	<u>14,569</u>	<u>500</u>	<u>2</u>	<u>139</u>	<u>-</u>	<u>23</u>	
ผู้ถือหุ้นใหญ่								
CIMB Bank Berhad	-	-	78	493	-	-	451	
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78</u>	<u>493</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>451</u>	
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน								
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	187	-	2,525	267	
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	-	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	-	-	1	-	-	-	45	
บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	923	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	95	-	34	
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>189</u>	<u>95</u>	<u>2,525</u>	<u>1,269</u>	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน								
	14	23	-	-	107	-	-	
	<u>14</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>107</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
พ.ศ. 2555							
	เงินให้สินเชื่อ คงค้างกึ่ง เฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง							
บริษัท เซ็นเตอร์อโต้ลิส จำกัด	7,320	8,063	-	1	72	-	-
บริษัท ซีที คอล จำกัด	5	6	-	-	27	-	8
บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	262
บริษัท เวิลด์ลิส จำกัด	1,306	1,645	550	1	52	-	1
	<u>8,631</u>	<u>9,714</u>	<u>550</u>	<u>2</u>	<u>151</u>	<u>-</u>	<u>271</u>
ผู้ถือหุ้นใหญ่							
CIMB Bank Berhad	-	-	152	245	-	678	422
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152</u>	<u>245</u>	<u>-</u>	<u>678</u>	<u>422</u>
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	385	-	2,566	45
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	-	-	1	-	-	-	4
บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	69
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	1	48	-	24
บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี-จีเค (ประเทศไทย) จำกัด	-	-	-	-	-	-	75
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>386</u>	<u>48</u>	<u>2,566</u>	<u>217</u>
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัทอื่น	116	111	-	-	2	-	-
	<u>116</u>	<u>111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน							
	2	3	-	-	97	-	-
	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>97</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีภาระจากการรับอวัลตั่วเงินแก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 500 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 550 ล้านบาท)

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

พ.ศ. 2556			
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตรา ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	44,845	89	44,934
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	37,242	4,937	42,179
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	1,410	1,410
- สัญญาขาย	-	121	121
เครดิตและสินค้าโภคภัณฑ์			
- สัญญาซื้อ	-	81	81
- สัญญาขาย	-	81	81
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาขาย	-	2,268	2,268
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	116	116
- สัญญาขาย	-	4	4

พ.ศ. 2555			
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตรา ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	21,526	-	21,526
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	33,988	4,420	38,408
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	841	841
- สัญญาขาย	-	60	60
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาขาย	-	2,855	2,855
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาขาย	-	22	22

46. ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ว.ศ. 2556 ล้านบาท	ว.ศ. 2555 ล้านบาท	ว.ศ. 2556 ล้านบาท	ว.ศ. 2555 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	265	259	244	237
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ	9	9	9	9
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ จากแผนการให้หุ้นทุน (หมายเหตุ 29)	3	3	3	3
ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	277	271	256	249

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ว.ศ. 2556 พันหน่วย	ว.ศ. 2555 พันหน่วย
หุ้นของกลุ่มบริษัท CIMB Group Holdings Berhad	88	49

47. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน สรุปได้ดังนี้

ภาครายย่อย

ภาครายย่อย ให้บริการทางการเงินกับประชาชนทั่วไปและลูกค้าพาณิชย์ธุรกิจ ซึ่งได้แก่ บริการด้านช่องทางการจำหน่ายและกระจายสินค้าแก่ผู้บริโภคและการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าส่วนบุคคล

ภาคธุรกิจ

ภาคธุรกิจประกอบไปด้วยสายวาณิชธนกิจ สายบริษัทธุรกิจ และสายบริการเงินและการตลาด

- สายวาณิชธนกิจ เป็นการให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจรวมในตลาดตราสารทุนและการบริหารจัดการสินทรัพย์
- สายบริษัทธุรกิจ และสายบริการเงินและการตลาด เป็นบริการทางด้านการให้สินเชื่อภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ การบริการทางด้าน การรับฝากเงิน การบริหารธุรกรรมทางการเงิน การบริหารเงินและการตลาด

อื่นๆ

อื่นๆ เป็นฝ่ายที่รับผิดชอบดูแลการดำเนินงานของระบบงานส่วนกลาง และส่วนสนับสนุน รวมถึงศูนย์ต้นทุน ส่วนที่ไม่แสวงผลกำไร และธุรกิจอื่นซึ่งไม่สาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 เป็นดังนี้

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2556					
	ภาครายย่อย ล้านบาท	ภาครัฐกิจ ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รายการตัดบัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ					
ลูกค้าภายนอก	4,627	1,529	369	-	6,525
ระหว่างส่วนงาน	(16)	-	-	16	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,007	293	(26)	(16)	1,258
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	212	477	1,775	(1)	2,463
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,763)	(1,345)	12	1	(6,095)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,620)	(56)	(1,116)	48	(2,744)
ภาษีเงินได้	(15)	-	98	-	83
กำไรสุทธิสำหรับปี	(568)	898	1,112	48	1,490

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2555					
	ภาครายย่อย ล้านบาท	ภาครัฐกิจ ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รายการตัดบัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ					
ลูกค้าภายนอก	3,711	1,277	219	-	5,207
ระหว่างส่วนงาน	(11)	-	-	11	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	693	275	(74)	(29)	865
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	152	503	1,607	(6)	2,256
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(3,771)	(1,258)	(291)	(5)	(5,325)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(967)	(278)	(169)	25	(1,389)
ภาษีเงินได้	(41)	-	(312)	-	(353)
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	54	-	-	-	54
กำไรสุทธิสำหรับปี	(180)	519	980	(4)	1,315

47. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจให้สินเชื่อ		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม
	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2555 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	278,362	201,048	17,129	11,960	77	44	(15,906)	(10,660)	279,662
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	33,509	10,094	130	158	57	27	(140)	(151)	33,556
เงินลงทุนสุทธิ	53,325	40,323	-	-	-	-	-	-	53,325
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	164,213	133,977	16,449	11,439	6	6	(14,424)	(9,618)	166,244
เงินรับฝาก	152,273	135,285	-	-	-	-	(140)	(151)	152,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	44,241	10,360	15,179	10,653	6	6	(14,560)	(9,709)	44,866
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,857	1,535	-	-	-	-	-	-	5,857
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,707	26,227	-	-	-	-	-	-	37,707

48. เครื่องมือทางการเงิน

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

48.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ธนาคารมีภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม						
	นับจาก พ.ศ. 2556			นับจาก พ.ศ. 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอวัลตั๋วเงิน	473	20	493	234	30	264
การค้าประกันเงินกู้ยืม	5	-	5	10	-	10
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	569	-	569	553	-	553
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,613	-	2,613	1,928	-	1,928
การค้าประกันอื่น	9,790	252	10,042	9,673	208	9,881

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	นับจาก พ.ศ. 2556			นับจาก พ.ศ. 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอวัลตั๋วเงิน	973	20	993	784	30	814
การค้าประกันเงินกู้ยืม	5	-	5	10	-	10
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	569	-	569	553	-	553
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,613	-	2,613	1,928	-	1,928
การค้าประกันอื่น	9,790	252	10,042	9,673	208	9,881

48.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2556				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,329	3,329
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	466	29,707	3,383	33,556
เงินลงทุนสุทธิ	99	52,457	769	53,325
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	11	11
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	110,050	61,036	1	171,087
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	110,615	143,200	11,065	264,880
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	41,225	108,826	2,082	152,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,682	42,582	602	44,866
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	505	505
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,857	-	-	5,857
เงินกู้ยืม	2,587	34,576	544	37,707
รวมหนี้สินทางการเงิน	51,351	185,984	3,733	241,068

งบการเงินรวม				
พ.ศ. 2555				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,133	3,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	229	6,618	3,281	10,128
เงินลงทุนสุทธิ	344	36,036	3,943	40,323
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	154	154
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	87,553	51,291	2	138,846
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	2,354	2,354
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	88,126	93,945	12,867	194,938
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	36,385	96,857	1,892	135,134
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,960	7,927	423	11,310
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,535	-	-	1,535
เงินกู้ยืม	2,567	23,116	544	26,227
รวมหนี้สินทางการเงิน	43,446	127,900	3,204	174,551

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2556				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,325	3,325
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	427	29,707	3,375	33,509
เงินลงทุนสุทธิ	99	52,457	769	53,325
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	1,335	1,335
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	111,836	56,862	-	168,698
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	112,362	139,026	12,376	263,764
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	41,337	108,852	2,084	152,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,682	41,957	602	44,241
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	505	505
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,857	-	-	5,857
เงินกู้ยืม	2,587	34,576	544	37,707
รวมหนี้สินทางการเงิน	51,463	185,385	3,735	240,583

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
พ.ศ. 2555				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,130	3,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	193	6,618	3,283	10,094
เงินลงทุนสุทธิ	344	36,036	3,943	40,323
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	1,033	1,033
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	88,083	48,620	-	136,703
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	2,354	2,354
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	88,620	91,274	13,743	193,637
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	36,513	96,867	1,905	135,285
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,560	7,377	423	10,360
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,535	-	-	1,535
เงินกู้ยืม	2,567	23,116	544	26,227
รวมหนี้สินทางการเงิน	43,175	127,360	3,217	173,752

งบการเงินรวม								
พ.ศ. 2556								
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด								
รายการ	เมื่อ ทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี กำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,000	27,707	-	-	-	-	29,707	2.24
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,206	4,686	42,940	3,625	-	52,457	3.45
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	245	25,900	13,788	19,628	1,475	-	61,036	7.48
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,245	54,813	18,474	62,568	5,100	-	143,200	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	4,824	41,733	55,064	7,205	-	-	108,826	2.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,330	40,070	363	143	676	-	42,582	2.57
เงินกู้ยืม	7,711	17,358	3,507	-	6,000	-	34,576	3.15
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,865	99,161	58,934	7,348	6,676	-	185,984	

งบการเงินรวม								
พ.ศ. 2555								
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด								
รายการ	เมื่อ ทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี กำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตรา ดอกเบี้ย ถ่วงเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	6,618	-	-	-	-	6,618	2.85
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,509	7,084	22,592	1,851	-	36,036	3.35
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	173	23,624	13,550	11,302	2,642	-	51,291	7.51
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	173	34,751	20,634	33,894	4,493	-	93,945	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	3,773	55,336	36,286	1,462	-	-	96,857	2.89
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	3,375	2,546	1,194	612	200	-	7,927	1.96
เงินกู้ยืม	2,507	13,101	1,508	-	6,000	-	23,116	3.37
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,655	70,983	38,988	2,074	6,200	-	127,900	



งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
พ.ศ. 2556								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						รวม	อัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนักร้อยละ
	เมื่อทวงถามล้านบาท	0 - 3 เดือนล้านบาท	3 - 12 เดือนล้านบาท	1 - 5 ปีล้านบาท	เกิน 5 ปีล้านบาท	ไม่มีกำหนดล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,000	27,707	-	-	-	-	29,707	2.24
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,206	4,686	42,940	3,625	-	52,457	3.45
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	245	28,547	17,579	9,541	950	-	56,862	4.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,245	57,460	22,265	52,481	4,575	-	139,026	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	4,824	41,748	55,074	7,206	-	-	108,852	2.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,330	39,558	325	68	676	-	41,957	2.21
เงินกู้ยืม	7,711	17,358	3,507	-	6,000	-	34,576	3.15
รวมหนี้สินทางการเงิน	13,865	98,664	58,906	7,274	6,676	-	185,385	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
พ.ศ. 2555								
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						รวม	อัตราดอกเบี้ยถ่วงน้ำหนักร้อยละ
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มี กำหนด ล้านบาท		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	6,618	-	-	-	-	6,618	2.85
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,509	7,084	22,592	1,851	-	36,036	3.35
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	173	24,987	14,434	6,607	2,419	-	48,620	4.85
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	173	36,114	21,518	29,199	4,270	-	91,274	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	3,772	55,342	36,291	1,462	-	-	96,867	2.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,375	1,996	1,194	612	200	-	7,377	2.49
เงินกู้ยืม	2,507	13,101	1,508	-	6,000	-	23,116	3.37
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,654	70,439	38,993	2,074	6,200	-	127,360	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 เป็นดังนี้

งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,252	283	3.06	5,375	141	2.61
เงินลงทุนสุทธิ	46,157	1,425	3.09	37,078	1,228	3.31
เงินให้สินเชื่อ	<u>153,793</u>	<u>10,665</u>	6.93	<u>124,058</u>	<u>8,799</u>	7.09
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	<u>209,202</u>	<u>12,373</u>		<u>166,511</u>	<u>10,168</u>	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	139,884	3,636	2.60	117,861	3,159	2.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,182	435	2.27	8,805	238	2.70
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4,327	120	2.27	1,029	19	2.76
เงินกู้ยืม	<u>29,137</u>	<u>978</u>	3.36	<u>26,814</u>	<u>932</u>	3.47
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	<u>192,530</u>	<u>5,169</u>		<u>154,509</u>	<u>4,348</u>	

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11,798	283	2.40	7,888	140	1.77
เงินลงทุนสุทธิ	47,298	1,591	3.36	38,086	1,378	3.33
เงินให้สินเชื่อ	<u>151,233</u>	<u>9,318</u>	6.16	<u>122,221</u>	<u>7,804</u>	6.39
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	<u>210,329</u>	<u>11,192</u>		<u>168,195</u>	<u>9,322</u>	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	140,076	3,637	2.60	115,916	3,160	2.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,636	377	2.02	10,173	195	1.92
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	4,327	120	2.77	1,029	19	3.72
เงินกู้ยืม	<u>29,137</u>	<u>978</u>	3.36	<u>26,783</u>	<u>930</u>	3.48
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	<u>192,176</u>	<u>5,112</u>		<u>153,901</u>	<u>4,304</u>	

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐ)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	เหรียญสหรัฐ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*	เหรียญสหรัฐ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*
ฐานะทันที	236.55	112.95	12.77	68.64	(0.51)	6.51
ฐานะล่วงหน้า						
- สัญญาล่วงหน้า	(243.62)	(113.06)	(10.91)	(70.41)	1.06	(4.59)
ฐานะสุทธิ	(7.07)	(0.11)	1.86	(1.77)	0.55	1.92

*สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

48.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 มีดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2556				
	เมื่อถึงกำหนด ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,325	-	-	4	3,329
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,524	27,032	-	-	33,556
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,892	46,574	859	53,325
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	11	11
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	13,061 ⁽¹⁾	45,823	112,203	-	171,087
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572	-	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,910	78,747	162,349	874	264,880
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	48,128	96,797	7,208	-	152,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,004	40,043	819	-	44,866
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	505	-	-	-	505
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	5,857	-	5,857
เงินกู้ยืม	8,256	20,864	8,587	-	37,707
รวมหนี้สินทางการเงิน	60,893	157,704	22,471	-	241,068

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 4,919 ล้านบาท และ 4,497 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 4,012 ล้านบาท และ 3,678 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่มีค้ำประกันและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

งบการเงินรวม					
พ.ศ. 2555					
รายการ	เมื่อวงกตาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,130	-	-	3	3,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,509	6,619	-	-	10,128
เงินลงทุนสุทธิ	120	15,343	24,444	416	40,323
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	154	154
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	4,671 ⁽¹⁾	52,984	81,191	-	138,846
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	2,354	-	2,354
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,430	74,946	107,989	573	194,938
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	42,049	91,623	1,462	-	135,134
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,358	7,140	812	-	11,310
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	345
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	1,535	-	1,535
เงินกู้ยืม	3,501	14,610	8,566	-	26,227
รวมหนี้สินทางการเงิน	48,803	113,373	12,375	-	174,551

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 4,919 ล้านบาท และ 4,497 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 4,012 ล้านบาท และ 3,678 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
พ.ศ. 2556					
รายการ	เมื่อวงกลม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,325	-	-	-	3,325
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,477	27,032	-	-	33,509
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,892	46,574	859	53,325
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	1,335	1,335
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	14,689 ⁽¹⁾	52,254	101,755	-	168,698
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572	-	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,491	85,178	151,901	2,194	263,764
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	48,242	96,823	7,208	-	152,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,004	39,493	744	-	44,241
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	505	-	-	-	505
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	5,857	-	5,857
เงินกู้ยืม	8,256	20,864	8,587	-	37,707
รวมหนี้สินทางการเงิน	61,007	157,180	22,396	-	240,583

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 4,919 ล้านบาท และ 4,497 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 4,012 ล้านบาท และ 3,678 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระการชำระปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
พ.ศ. 2555					
รายการ	เมื่อวงกลม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,130	-	-	-	3,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,475	6,619	-	-	10,094
เงินลงทุนสุทธิ	120	15,343	24,444	416	40,323
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	1,033	1,033
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	5,218 ⁽¹⁾	55,231	76,254	-	136,703
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	2,354	-	2,354
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	11,943	77,193	103,052	1,449	193,637
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	42,190	91,633	1,462	-	135,285
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,358	6,190	812	-	10,360
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	345
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	1,535	-	1,535
เงินกู้ยืม	3,051	14,610	8,566	-	26,227
รวมหนี้สินทางการเงิน	48,944	112,433	12,375	-	173,752

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 4,919 ล้านบาท และ 4,497 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 4,012 ล้านบาท และ 3,678 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับภาระการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

48.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

รายการ	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2556		พ.ศ. 2555	
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	3,329	3,329	3,133	3,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,556	33,556	10,128	10,128
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,101	9,101	2,474	2,474
เงินลงทุนสุทธิ	53,325	53,453	40,323	40,496
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	11	11	154	154
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	166,244	166,244	135,804	135,804
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	<u>3,572</u>	<u>3,572</u>	<u>2,354</u>	<u>2,354</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>269,138</u>	<u>269,266</u>	<u>194,370</u>	<u>194,543</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	152,133	152,133	135,134	135,134
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,866	44,866	11,310	11,310
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	505	505	345	345
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,857	5,857	1,535	1,535
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,652	9,652	2,002	2,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>37,707</u>	<u>37,680</u>	<u>26,227</u>	<u>26,315</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>250,720</u>	<u>250,693</u>	<u>176,553</u>	<u>176,641</u>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2556		พ.ศ. 2555	
รายการ	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	3,325	3,325	3,130	3,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,509	33,509	10,094	10,094
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,101	9,101	2,474	2,474
เงินลงทุนสุทธิ	53,325	53,454	40,323	40,496
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,335	1,335	1,033	1,033
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	164,213	164,213	133,977	133,977
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,572	3,572	2,354	2,354
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>268,380</u>	<u>268,509</u>	<u>193,385</u>	<u>193,558</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	152,273	152,273	135,285	135,285
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,241	44,241	10,360	10,360
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	505	505	345	345
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	5,857	5,857	1,535	1,535
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	9,652	9,652	2,002	2,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,707	37,680	26,227	26,315
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>250,235</u>	<u>250,208</u>	<u>175,754</u>	<u>175,842</u>

48.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 ธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สามารถสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556			พ.ศ. 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	127,988	4,674	132,662	35,357	1,095	36,452
- สัญญาขาย	120,169	39	120,208	33,621	153	33,774
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	2,960	19,078	22,038	1,238	2,772	4,010
- สัญญาขาย	13,103	23,760	36,863	-	6,684	6,684
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	92	-	92
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	111,706	159,992	271,698	58,485	106,399	164,884
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	111,603	166,957	278,560	70,539	104,336	174,875
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	-	-	539	-	539
- ขายสิทธิที่จะขาย	1,577	2,544	4,121	227	-	227
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	1,805	2,340	4,145	1,050	-	1,050
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	16	-	16	44	-	44
เครดิตและโหมกผัน						
- สัญญาซื้อ	161	-	161	-	-	-
- สัญญาขาย	161	-	161	-	-	-

ธนาคารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับ การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

49. สัญญาโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 และ พ.ศ. 2555 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ที่โอนไป บสท.ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	พ.ศ. 2556		พ.ศ. 2555	
ลูกหนี้ที่โอนขายไป บสท.	ราคาตามบัญชี ล้านบาท	ราคาโอน ล้านบาท	ราคาตามบัญชี ล้านบาท	ราคาโอน ล้านบาท
ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (CAP)	82,487	21,932	82,487	21,932
ลูกหนี้ที่ไม่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (NON CAP)	15,774	3,465	15,774	3,465
รวม	98,261	25,397	98,261	25,397
หัก ตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับการไถ่ถอนบางส่วน		(25,389)		(25,115)
ตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ (แสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาว ประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด) (หมายเหตุ 9.1 (ก))		8		282

ธนาคารได้รับชำระราคาจากการโอนขายลูกหนี้เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ อายุ 10 ปี โดยมีกองทุนฟื้นฟู เป็นผู้อาวลตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. ดำรับจำนวน 0.4 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 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 และหากกรณีที่มีการบริหารมีกำไร กำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอนจะแบ่งกันคนละครึ่งระหว่าง บสท. และธนาคาร ผลกำไรส่วนที่สอง ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีกับราคาโอน ธนาคารจะรับไปทั้งหมด ส่วนกำไรที่เกินกว่านั้น จะเป็นของ บสท. ส่วนลูกหนี้ที่ไม่มีต้นทุนการรับโอน เงินที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายในการบริหารหนี้จะเป็นของธนาคารทั้งหมด

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีลูกหนี้ บสท. ทั้งสิ้น 3,572 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 : 2,354 ล้านบาท) ทั้งนี้ธนาคารได้รับจดหมายยืนยันการชำระส่วนแบ่งผลกำไรดังกล่าว จาก บริษัท เฟลินจิต แคปปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นผู้รับจ้างบริหารสินทรัพย์คงเหลือของ บสท. ในวันที่ 27 ธันวาคม พ.ศ. 2556

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่า จะไม่เกิดผลขาดทุนในอนาคต

ประเด็นค้างกับ บสท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารและ บสท. ยังมีประเด็นค้างเกี่ยวกับการติดตามเอกสารแสดงความเป็นเจ้าของตัวจริงและรายงานประเมินราคาหลักประกัน และมูลค่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่าของลูกหนี้ ซึ่งมีราคารับโอนรวม 162 ล้านบาท และดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องจำนวน 23 ล้านบาท ซึ่งธนาคารเชื่อมั่นว่าประเด็นดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการปรับปรุงราคารับโอนลูกหนี้และดอกเบี้ยของตัวเงิน บสท. เนื่องจากธนาคารได้ส่งมอบเอกสารแสดงความเป็นเจ้าของตัวจริงและรายงานประเมินราคาหลักประกันสำหรับลูกหนี้บางรายให้แก่ บสท. แล้ว

สำหรับประเด็นเรื่องการให้มูลค่าสิทธิการเช่า ธนาคารมีความเห็นว่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่าที่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ สามารถประเมินราคาหรือตีราคาได้ ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าจะไม่เกิดผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อราคาโอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตามเพื่อความระมัดระวังธนาคารได้กันสำรองเพื่อการปรับลดมูลค่าของตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 54 ล้านบาทแล้วในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารไม่มีประเด็นค้างดังกล่าวข้างต้นกับ บสท. แล้ว

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 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2229-2800, 0-2654-5599
โทรสาร : 0-2359-1263

ผู้สอบบัญชี

บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด
 179/74-80 อาคารบางกอกซิตีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้
 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0-2344-1000, 0-2286-9999
โทรสาร : 0-2286-5050

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
- นางอนทัย ลีกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442
- นางอุณากร พฤฒิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

ข้อมูลหลักทรัพย์

ทุนจดทะเบียน

13,052,747,804.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันห้าสิบล้านเจ็ดแสน
 สี่หมื่นเจ็ดพันแปดร้อยสี่บาทถ้วน) แบ่งออกเป็น
 : หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น (สองหมื่นหกพันหนึ่งร้อย
 ห้าล้านสี่แสนเก้าหมื่นห้าพันหกกร้อยแปดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้
 หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาทถ้วน)
 : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบล้านสี่แสน
 สามหมื่นเก้าพันสิบลบาทห้าสิบบาทถ้วน) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ
 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบล้านแปดแสน
 เจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
 (ห้าสิบบาทถ้วน)

Contact Us!

นักลงทุนสัมพันธ์

โทร. 0-2638-8615

ศูนย์บริการลูกค้า - Care Center

โทร. 0-2626-7777
 cimbthai.carecenter@cimbthai.com

Find Us!

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

นิเทศบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละออกจำหน่าย
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ห้อง 254, 327-9 ชั้น 25,32 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2673-9111	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	350,000,000	349,999,994	99.99
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด 128/229-234 อาคารพญาไทพลาซ่า ชั้น 21 ถ.พญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทร. 0-2638-8000	ติดตามทางหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3. บริษัท เวลต์ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีทีทาวเวอร์ ห้อง 346-9 ชั้น 34 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ โทร. 0-2675-6300 โทรสาร. 0-2675-6299	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	60,000,000	59,999,998	99.99
4. บริษัท ศรีเทพไทยพลาสเคม จำกัด (ล้มละลาย) 1200 ถ.บางนา-ตราด กม. 2.5 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทร. 0-2398-0027 โทรสาร. 0-2383-0201	ผลิตภัณฑ์ พลาสติก	หุ้นสามัญ	83,332	31,410	37.69
5. บริษัท เอ็ม โฮม เอสพีวี 3 จำกัด 1006/420 ชั้น 1 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเซ็กคิวทีฟเพลส ถ.เจริญนคร บางลำพู เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บริษัทเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	10,000	1,282	12.82
6. บริษัท ตวันนา โฮเต็ล จำกัด 80 ถ. สุรวงศ์ แขวงสี่พระยา เขตบางรัก กรุงเทพฯ โทร. 0-2236-0361 โทรสาร. 0-2236-3738	โรงแรม	หุ้นสามัญ	33,909	3,390	10.00
7. บริษัท ชันวาอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ บางกะปิ ห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหารกึ่ง สำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8. บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ.รัชดาภิเษก สามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
*9. บริษัท พี.ซี. พัฒนาการทรัพย์ จำกัด (เล็ก) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ โทร. 0-2626-7000	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
*10. บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ.โศภน กรุงเทพฯ	เงินทุน	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10
*11. บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทีฟ แมเนจเม้นท์ เซอร์วิส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม 3 แขวงบางค้อแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
12. บริษัท โกลเบล ลีสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารเมเดียเซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถ.เพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทร. 0-2652-0730	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	2,000,000	200,000	10.00
13. บริษัท ที.พี.เอฟ. ลีสซิ่ง จำกัด (ล้มละลาย) 82 อาคารแสงทองธานี ชั้น 25 ถ.สาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	6,000,000	600,000	10.00
*14. บริษัท ยู ที เอ็ม แอดไวเซอร์รี่ แอนด์ แคปปิตอลแมนเนจเม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ.หลวงสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
15. บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 149 อาคารโมเดิร์นโฮมทาวเวอร์ ถ.นนทบุรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
16. บริษัท ไทย - อัลตราออดิพาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง 36 ต.นิคมพัฒนา อ.บ้านค่าย จ.ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
17. บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอร์รี่ ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทรมสแควร์ ชั้น 11 ถ.สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
18. บจก.ทุนรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร (ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ.สุขุมวิท คลองเตย คลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
19. บจก. โมเดิร์นแอฟไพร์ซิล (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

หมายเหตุ - *อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

การออกตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดก่อน	หลักประกัน	เงื่อนไขกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ก่อน ณ 31 ธันวาคม 2556 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้น (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้น
1. ตราสารหนี้ระยะยาวด้อยสิทธิ ¹	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดก่อนปี พ.ศ. 2562 (วันที่ออกหุ้นกู้ 27 มีนาคม 2552)	ร้อยละ 5.25 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยจากวันที่ออกหลักทรัพย์ จนถึงวันครบรอบปีที่ 5 และร้อยละ 6.75 ต่อปี สำหรับงวดดอกเบี้ยหลังจากวันครบรอบปีที่ 5 จนถึงวันครบกำหนดก่อน	27 มีนาคม 2562	ไม่มี	มี call option ใน 3 กรณี (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ ขณะที่มีการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (2) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ได้กระทำความผิดตามที่กำหนดของ ธปท. ในเรื่องความเพียงพอของอัตราส่วนการดำรงเงินทุน (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์จะต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจาก ธปท. ก่อนการไถ่ถอนหลักทรัพย์	2,500,000,000	A- (tha)	ไม่มี
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ออกหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้ขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า 1.1 หากหุ้นกู้ไม่เป็น หรือไม่สามารถถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้ อีกต่อไป หรือ 1.2 หุ้นกู้นับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท พิพิธ เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดก่อน	หลักประกัน	เงื่อนไขกำหนดสิทธิ์	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ก่อน ณ 31 ธันวาคม 2556 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้น
4. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้น (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	<p>2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบกำหนด 5 ปี ผู้ถือหุ้นกู้ อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน หรือ</p> <p>3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีการได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมภายหลัง</p>	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท พิพีร์ เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
5. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้น (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	<p>(ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น</p> <p>(ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่มีไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีการได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้ และแผนการทดแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน</p>			

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ¹	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	4	4	-

เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายทรงวุฒิ บัวเข็ม ¹ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	1	1	-
- บจ. ซีที คอลล์			
นายฐาภพ คลี่สุวรรณ			
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่			
และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน			
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-
- บจ. เวลด์ลีส	1	1	-
นายวิศาลท์ บุณณสันติกุล ²			
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง			
- บจ. ซีที คอลล์	1	1	-
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-
นายสุธี ตันธนะ หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารช่องทางการขาย			
- บจ. เวลด์ลีส	1	1	-
นายธนิต อ่อนนุช หัวหน้าส่วนสนับสนุนธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ			
- บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-

หมายเหตุ ¹ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

² นายวิศาลท์ บุณณสันติกุล ลาออกจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง มีผลตั้งแต่วันที่ 31 พฤษภาคม 2556

เครือข่ายซีไอเอ็มบี ไทย



เขตกรุงเทพ

เขตกรุงเทพ 1

กล้วยน้ำไท
 เค.เอส.แอล.ทาวเวอร์ ถนนศรีอยุธยา
 เซ็นจูรี พลาซ่า
 เซ็นต์หลุยส์
 เซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 3
 ถนนจันทน์
 ถนนสาทร
 ประตูน้ำ
 แพลทินัม ประตูน้ำ
 มาบุญครองเซ็นเตอร์
 ยานนาวา
 ลุมพินี
 วอลล์สตรีท ทาวเวอร์
 สยามสแควร์
 สารุประดิษฐ์
 สำนักงานใหญ่ ถนนหลังสวน
 สีลม
 สีลมเซ็นเตอร์
 เอ็มไพร์ ทาวเวอร์

โทรศัพท์

0-2712-3185-8
 0-2642-6762-3
 0-2640-0235-8
 0-2286-0335, 0-2286-0374, 0-2286-2438
 0-2673-7035-6
 0-2678-5670-1
 0-2633-9010-13
 0-2251-5510, 0-2251-5569, 0-2253-5542-3
 0-2121-8454-57
 0-2686-3964-6
 0-2289-3872-3
 0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761
 0-2652-4605-8
 0-2250-1735-6, 0-2658-3865
 0-2210-2724-6
 0-2626-7101-3
 0-2234-3010, 0-2236-4747-8
 0-2632-7621-2
 0-2670-1621-2

โทรสาร

0-2712-3189
 0-2642-6764
 02-640-0239
 0-2286-0318
 0-2673-7037
 0-2678-5672
 0-2633-9034
 0-2251-5415
 0-2121-8477
 0-2686-3967
 0-2289-0560
 0-2286-0223
 0-2652-4609
 0-2250-1737
 0-2210-2723
 0-2626-7104
 0-2236-4749
 0-2632-7623
 0-2670-1623

เขตกรุงเทพ 2

จักรวรรดิ
 ท่าเตียน
 เทเวศร์
 บางโพ
 บางรัก
 บางลำพู
 ปากคลองตลาด
 มหานคร
 ยมราช
 เยวราช

 ราชดำเนิน (ถนนดินสอ)
 ราชวงศ์
 วรจักร
 ศรียาน
 สำเพ็ง

โทรศัพท์

0-2622-5660-1, 0-2622-9049
 0-2222-4323, 0-2224-8164-5
 0-2280-0481-2, 0-2281-5453, 0-2282-3568
 0-2585-0192, 0-2585-8180
 0-2234-6209, 0-2234-6435, 0-2234-9884
 0-2629-1573-5
 0-2224-7207-8, 0-2224-7210
 0-2223-2650, 0-2223-6624, 0-2224-7021
 0-2215-7126-7, 0-2215-7382-3
 0-2233-8696, 0-2234-4002, 0-2234-2552,
 0-2234-6713
 0-2221-7679, 0-2221-7395, 0-2224-8053
 0-2221-1333, 0-2224-8162-3
 0-2223-5058, 0-2223-4988
 0-2636-9517-9
 0-2224-2313, 0-2226-0367

โทรสาร

0-2622-5662
 0-2224-8164
 0-2282-4085
 0-2585-0260
 0-2233-5020
 0-2629-1576
 0-2224-7209
 0-2224-7022
 0-2215-7383
 0-2234-4527,
 0-2266-4309
 0-2224-8052
 0-2222-3190
 0-2224-9011
 0-2636-9520
 0-2224-2333

เขตกรุงเทพ 3

จรัสสินทวงศ์
 ซีคอน บางแค
 เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า
 เซ็นทรัล พลาซ่า พระราม 2

โทรศัพท์

0-2411-0339, 0-2411-3603-4
 0-2458-2867-70
 0-2884-6725-7
 0-2872-4307-8

โทรสาร

0-2411-2245
 0-2458-2871
 0-2884-6728
 0-2872-4309

เดอะมอลล์ ท่าพระ	0-2477-7287-8	0-2477-7289
เดอะมอลล์ บางแค	0-2455-3515, 0-2413-0739, 0-2803-0608	0-2803-8609
ธนบุรี	0-2465-0442, 0-2472-1058, 0-2890-3103-4	0-2465-8758
บางบอน	0-2416-8277-8, 0-2894-4075-6	0-2416-8279
บางเขน	0-2433-5920-3	0-2433-5921
บุคคลโล	0-2468-7141-2, 0-2468-8202	0-2468-8203
พระประแดง	0-2818-4517-9	0-2818-4520
พยานนก	0-2412-3098, 0-2418-1572-4	0-2412-3098
ราษฎร์บูรณะ	0-2427-4403, 0-2427-4405	0-2427-4404
วัดไทร	0-2415-0909, 0-2415-1235, 0-2415-1378,	0-2415-2712
สุขสวัสดิ์	0-2463-2130, 0-2463-5345-6	0-2463-5344
หนองแขม	0-2421-1122, 0-2421-1460, 0-2421-1991	0-2421-3788
เสนา เฟสท์ เจริญนคร	0-2108-9081-4	0-2108-9085

เขตกรุงเทพมหานคร 4

จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ เฟลส	0-2665-8181, 0-2665-9906-7	0-2665-9908
เซ็นทรัล ซิตี้ บางนา	0-2745-7314-5	0-2745-7316
ถนนเทพารักษ์	0-2713-4594-6	0-2713-4597
ถนนสายลวด สมุทรปราการ	0-2703-8520-2	0-2703-8523
ทองหล่อ	0-2391-4789-91, 0-2392-1584	0-2391-4790
บางนา	0-2393-0789, 0-2747-5322	0-2393-0788
บางนา-ตราด	0-2312-6752-4, 0-2312-6630-2	0-2312-6755
บิกซี บางพลี	0-2312-9695-6	0-2312-9596
ปู่เจ้าสมิงพราย	0-2384-3670, 0-2384-7604-6, 02-754-3324	0-2384-7605
พาราไดซ์ พาร์ค ศรีนครินทร์	0-2746-0330-1	0-2746-0332
เพชรบุรีตัดใหม่	0-2718-0613-8	0-2718-0620
เมกา บางนา	0-2105-1205-6	0-2105-1209
แยกอโศก-สุขุมวิท	0-2258-1913, 0-2258-1916, 0-2259-0601	0-2258-1939
ลาดกระบัง	0-2739-1705, 0-2739-1895-6	0-2739-1897
สมุทรปราการ	0-2387-1806, 0-2387-1849, 0-2702-8618-9	0-2389-1349
อ่อนนุช	0-2730-3066-8	0-2730-3069
อิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	0-2380-6883-4	0-2380-6894
เอกมัยพาวเวอร์ เซ็นเตอร์	0-2714-7370-2	0-2714-7347

เขตกรุงเทพมหานคร 5

ชั้นทาวเวอร์ส ถนนวิภาวดีรังสิต	0-2617-7617-8	0-2617-7619
เดอะมอลล์ บางกะปิ	0-2704-9156-8	0-2704-9159
ตลาดยิ่งเจริญ	0-2972-3363-5	0-2972-3366
ตลาดวงศกร	0-2994-3087, 0-2994-3394	0-2994-3943
บางเขน	0-2511-4353, 0-2512-1716, 0-2512-1791	0-2511-4320
บิกซี หัวหมาก	0-2319-8567, 0-2319-8617, 0-2718-5320	0-2319-8575
พหลโยธิน	0-2278-1079, 0-2279-5088, 0-2279-8662	0-2279-0737
ฟอร์จูนทาวน์	0-2642-0891-3	0-2642-0893
แฟชั่น ไอส์แลนด์	0-2947-5188, 0-2947-5189	0-2947-5190
มีนบุรี	0-2906-3672-4	0-2906-3675

รามอินทรา	0-2509-5713, 0-2510-4448	0-2509-5712
ลาดพร้าว	0-2530-1372, 0-2538-2493-4	0-2530-1371
วังหิน	0-2942-6206-8	0-2942-6218
ห้วยขวาง	0-2277-0554, 0-2277-2863, 0-2277-9955	0-2277-0903
ห้วยหมาก	0-2377-1362-3, 0-2377-2555	0-2377-1365
อเวนิว รัชโยธิน	0-2939-4211-4	0-2939-4215
อมอริณี รามอินทรา	0-2919-6085-8	0-2919-6089

เขตกรุงเทพมหานคร 6

งามวงศ์วาน	0-2580-1601, 0-2580-1920	0-2580-2451
แจ้งวัฒนะ	0-2573-8121, 0-2574-1502-3	0-21573-8785
เซียร์ รังสิต	0-2992-5739-40	0-2992-5741
ดอนเมือง	0-2566-1588, 0-2566-1610, 0-2929-9947	0-2566-1593
ตลาดไท	0-2529-2277, 0-2529-2971	0-2529-4852
ติวานนท์	0-2525-0586, 0-2252-2561, 0-2968-4066-7	0-2527-0264
ถนนรัตนาธิเบศร์	0-2527-8643-4, 0-2527-8723	0-2527-8722
บางใหญ่	0-2903-3120, 0-2903-3125	0-2903-3127
บึงกุ่ม นวนคร	0-2520-4831-3, 0-2520-4799	0-2520-4834
ปากเกร็ด	0-2960-6544-6	0-2960-6547
ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	0-2958-5310-3	0-2958-5314
เมืองทองธานี	0-2981-4135, 0-2981-4172	0-2981-4446
รังสิต	0-2531-5893, 0-2567-2232, 0-2959-1990	0-2531-3020
วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์	0-2913-9783-5	0-2913-9786
ไอที สแควร์	0-2576-0476-7, 0-2576-0374	0-2576-0428

เขตภูมิภาค

เขตภูมิภาค 1

กาญจนบุรี	0-3451-7554-7	0-3451-7558
นครปฐม	0-3428-0198-9, 0-3425-4233-4	0-3425-1028
พระนครศรีอยุธยา	0-3523-2993-6	0-3523-2932
เพชรบุรี	0-3242-5148, 0-3242-5302	0-3242-8227
ราชบุรี	0-3231-5988-9, 0-3231-4962-3	0-3231-5588
สมุทรสงคราม	0-3471-1142, 0-3471-2429, 0-3472-3568	0-3472-4046
สมุทรสาคร	0-3481-0955-6, 0-3481-0242	0-3481-0957
สุพรรณบุรี	0-3550-2660-3	0-3550-2664
หัวหิน	0-3253-1461-2	0-3253-1463
อ้อมน้อย	0-2810-5211-2	0-2810-5213

เขตภูมิภาค 2

เชียงใหม่	0-5371-4029-30, 0-5371-9377-8	0-5371-5905
เชียงใหม่	0-5341-8338-40	0-5328-7078
เซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่	0-5328-4447-8	0-5328-4449
ถนนช้างคลาน	0-5382-0913-6	0-5382-0917
ถนนสุเทพ	0-5380-8848-9, 0-5380-8912	0-5380-8913
นครสวรรค์	0-5621-1137, 0-5622-2939, 0-5622-7473	0-5622-7474

พิษณุโลก	0-5525-2179, 0-5525-2199, 0-5524-4060	0-5524-4061
มโนรมย์	0-5649-1006, 0-5649-1223	0-5649-1224
แม่สาย	0-5364-2495-7	0-5364-2498
ลำปาง	0-5432-3883-4, 0-5432-3902-3	0-5432-3907

เขตภูมิภาค 3

ขอนแก่น	0-4322-0812, 0-4322-0925, 0-4332-2677	0-4322-1731
เดอสมอลล์ นครราชสีมา	0-4439-3391-4	0-4439-3395
ดีกคอม แลนด์มาร์ค อุดรธานี	0-4234-3285-7, 0-4234-3290	0-4234-3291
นครราชสีมา	0-4424-4133, 0-4424-4153	0-4425-8161
บุรีรัมย์	0-4462-5124, 0-4462-5183, 0-4462-5705, 0-4462-5715	0-4462-5698
โลตัส ขอนแก่น	043-324-232-3, 043-324-789-90	043-324-791
สกลนคร	0-4271-1190, 0-4273-0557, 0-4273-0919	0-4271-1701
สระบุรี	0-3631-5303-4, 0-3631-5307, 0-3631-5309	0-3631-5303-4
สุรินทร์	0-4452-1464-7	0-4452-1468
หนองคาย	0-4241-1728, 0-4241-1738, 0-4241-2791	0-4241-2624
อุดรธานี	0-4222-3248-9, 0-4234-4097	0-4224-7184
อุบลราชธานี	0-4528-4224-5, 0-4531-3395	0-4531-3467

เขตภูมิภาค 4

จอมเทียน	038-303-951-2, 038-304-105-6	038-304-107
จันทบุรี	0-3934-0212-5	0-3934-0216
ฉะเชิงเทรา	0-3881-3041-3	0-3881-3044
ชลบุรี	0-3878-2161-4	0-3878-2166
ดีกคอม ชลบุรี	0-3818-4124-7	0-3818-4128
ถนนเลียบหาดพัทยา	038-413-673-4, 038-413-786-7	038-413-457
ถนนพระตำหนัก พัทยา	038-711-306-9	038-7111-310
ถนนพัทยาสาย 3	0-3848-8140-1	0-3848-8142
นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร	038-457-574-7	038-457-578
แปซิฟิก พาร์ค ศรีราชา	0-3877-1480-1, 0-3877-0187	0-3877-1482
ระยอง	0-3861-1220, 0-3861-1588-9	0-3861-4870
หนองมน	0-3874-6135-6	0-3874-5766

เขตภูมิภาค 5

กระบี่	0-7563-0572-5	0-7563-0576
กระบี่	076-286-646 - 9	076-286-667
เกาะสมุย	077-447-529-32	077-447-533
ชุมพร	0-7750-4825, 07751-1698, 0-7757-0259	0-7751-1661
เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	0-7636-7008-9	0-7636-7010
ด่านนอก สะเดา	0-7443-4192-3	0-7443-4194
ถนนเพชรเกษม หาดใหญ่	0-7436-4500-3	0-7436-7504
ถนนติลกอุทิศ 1	0-7625-6606-7	0-7625-6608
ถนนสุขสารรังสรรค์ หาดใหญ่	0-7435-1133-5	0-7435-1136
ถลาง ภูเก็ต	0-7631-3412-5	0-7631-3416

ทุ่งสง	075-332-561-4	075-332-565
นครศรีธรรมราช	0-7531-3201-4	0-7531-3707
นาหม่อม	0-7438-3006	0-7438-3005
ป่าตอง	076-296-813-4, 076-286-824-5	076-296-821
ภูเก็ต	0-7621-1501, 0-7621-7153, 0-7625-8411	0-7621-1502
สงขลา	0-7431-1906, 0-7432-4050-1	0-7431-4391
สุราษฎร์ธานี	0-7721-3177, 0-7727-3574-5	0-7727-3575
หาดเนวง	077-413-921-24	0-7741-3141
หาดใหญ่	0-7423-5777, 0-7422-5606-8	0-7422-5151
อ่าวนาง กระบี่	075-637-400-3	075-637-404

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในกัทำการสาขา

ในกัทำการสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
กะรน	076-286-649	076-286-667
จอมเทียน	038-303-951-2, 038-304-105-6	038-304-107
เชียงใหม่	053-714-029-30, 053-719-377-8	053-715-905
ถนนติลลิกูทิศ 1	076-256-606-7	076-256-608
ถนนพระตำหนัก พัทยา	038-711-306-9	038-7111-310
ป่าตอง	076-296-813-4, 076-286-824-5	076-296-821
แยกอโศก-สุขุมวิท	0-2258-1913, 0-2258-1916, 0-2259-0601	0-2258-1939
ยานนาวา	0-2289-3872-3	0-2289-0560
ลุมพินี	0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761	0-2286-0223
วอลล์สตรีท ทาวเวอร์	0-2652-4605-8	0-2652-4609
สีลม	0-2234-3010, 0-2236-4747-8	0-2236-4749
สีลม เซ็นเตอร์	0-2632-7621-2	0-2632-7623
หัวหิน	032-531-461-2	032-531-463
หาดเนวง	077-413-921-24	077-413-141
อ่าวนาง กระบี่	075-637-400 -3	075-637-404

นอกกัทำการสาขา

นอกกัทำการสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
กรีนโอเต็ล	077-413-235	077-413-388
จังซีลอน 2	076-295-027	076-295-028
ซอยนานา	02-656-7016	02-656-7017
ซอยบัวขาว พัทยากลาง	038-720-931	038-720-932
ซิลเวอร์แลนด์ จอมเทียน	038-756-230	038-756-231
ถนนเลียบหาดพัทยา	038-413-547	038-413-548
ถนนข้าวสาร	02-629-0078	02-629-0079
ถนนข้าวสาร (ริกก้า อินน์)	02-629-4030	02-629-4031
ถนนนเรศดำริห์ หัวหิน	032-533-018	032-533-019
ถนนรามบุตรี	02-629-0171	02-629-0172
ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี	076-292-253	076-292-254
ถนนลอยเคราะห์ จ.เชียงใหม่	053 272-082	053 272-083
ปาล์มไอร์แลนด์โอเต็ล	077-601-224	077-601-218
เฟรนช์ป พัทยา	038-723-468	038-723-469
แยกวัดชัยมงคล	038-710-588	038-710-589

โรงแรมเมอร์เคียว ปาดอง	076-292-952	076-292-953
วงเวียนกะรน	076-396-584	076-396-585
วงเวียนปลาโลมา	038-371-303	038-371-304
วอล์คกิ้ง สตริท พัทยา	038-425-974	038-425-976
หาดกะตะ	076-330-874	076-330-875
บัวขาว มาร์เก็ต	038-420-105	038-420-106
ประตู ท่าแพ	053-271-236	053-271-237
ปาดอง โอทีอป	076-292-016	076-292-025
สุขุมวิท ซอย 20	02-261-0408	02-261-0409
สนามบินดอนเมือง (ขาออก)	02-504-3390	02-504-3391
สนามบินดอนเมือง (ขาเข้า)	02-504-3224	02-504-3225
สมุรีโซเทล	077-413-219	077-413-375
สยามเซ็นเตอร์	02-658-1530	02-658-1531
อ่าวนางปรีนซ์วิลล์ รีสอร์ท	075-695-576	075 695-577
อเวนิว พัทยาสาย 2	038-710-755	038-710-756

รถรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเคลื่อนที่

รถรับแลกเปลี่ยนฯ 1
รถรับแลกเปลี่ยนฯ 2

โทรศัพท์

0-8193-84722
0-8920-39764

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

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

www.cimbthai.com



The Diversity Challenges

Annual Report 2013

CIMB Thai Bank PCL.



VISION

"To be Thailand' Leading ASEAN Bank for all stakeholders."

MISSION

"To be Thailand's Leading ASEAN Bank by providing innovative financial products, excellent service, and compelling cross border solutions through synergy with CIMB Group."

We are in our journey to achieve our Aspiration;

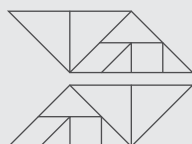
- To become Top 3 most Profitable Bank (by RoE)
- To be Market Leaders in at least 3 business segments
- To be Employer of Choice through strong brand equity driven by a high performance culture

CORPORATE VALUE

Core values reflects what is truly important for CIMB Thai. These are not values that change from time to time, situation or by person, but rather they are the foundation of our culture. It is the soul of our bank.

CTHAI:

- **Customer**
We appreciate the unique needs of each individual and organization. By putting their needs first and delivering quality solutions, we strive to create relationships of lasting value.
- **Teamwork**
We strive to deliver results by maximising our potential. We believe that true potential can only be unleashed from collaboration and teamwork.
- **Honesty**
We place a high value on integrity as professionals in a business where trust is essential. We are accountable and take responsibility for both our shortcomings and successes. This mindset allows our customers to entrust their business with us.
- **ASEAN**
As members of CIMB Group, we aspire to be the leading ASEAN bank in Thailand. It is through integration of our people, products and processes that we can bring the best ASEAN opportunities to our stakeholders.
- **Innovation**
We are always looking to improve ourselves through innovation. By constantly encouraging creativity, improving capability and identifying opportunities we are able to collectively ensure that we deliver market-leading solutions to our stakeholders.



The Diversity Challenges

CIMB Group's crucial challenge is to connect Southeast Asia's diversity and carve out a strategic niche for our world-class network. Leveraging our vision, competence, and technology, CIMB Thai Bank generates value out of market and business connectivity, before coming up with innovative solutions.

CONTENTS



Financial Highlights and Performance Indicators	8
Chairman's Message	10
Chief Executive Officer's Message	12
Letter from Group Chief Executive, CIMB Group	14
Board of Directors	16
Management Committee	18
Organisation Chart	20
Asean's Importance in Global Trade	22
CSR Projects and Activities	24
Thai Economy in 2013 and Outlook for 2014	26
Analysis of Financial Standing and Operating Performance	36
Risk Management Overview	44
Corporate Governance Report	49
CIMB Thai Management Structure	67
The Nomination and Remuneration Committee Report	101
Audit Committee Report	102
Report of Responsibility of the Board of Directors for Financial Statements	103
Auditor's Report	104
CIMB Thai Bank Public Company Limited	105
Notes to the Consolidated and Bank Financial Statements	115
Corporate Information	216
CIMB Thai Branch Network	220

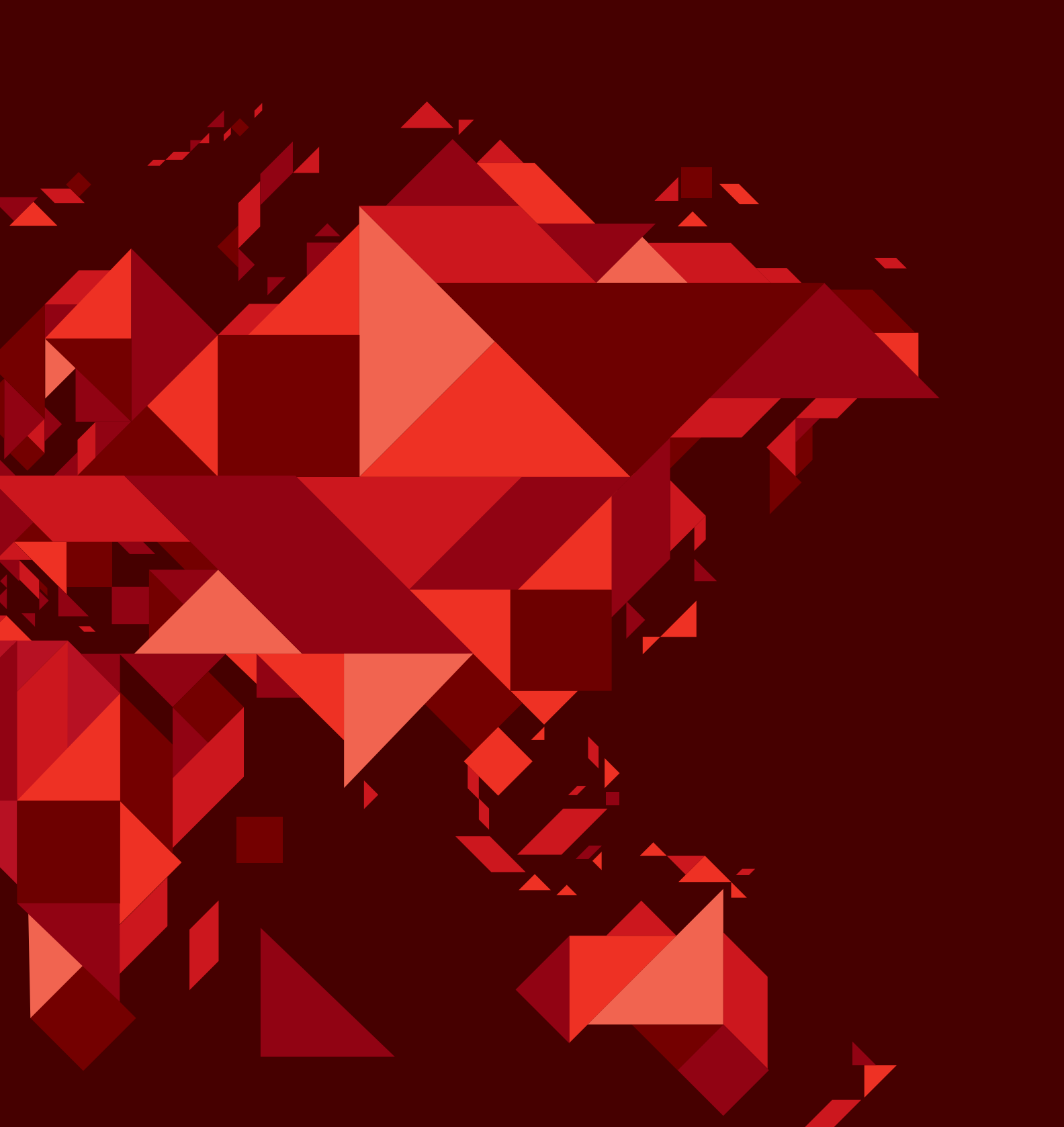


BUSINESS CHALLENGES

Through connectivity oblivious to others, our network grows from local to regional, and from regional to global.

As part of the CIMB Group, widely recognized as ASEAN's leader, the Bank leverages its network strength and innovation to multiply clients' capability.

- ◆ Market presence in 8 out of 10 ASEAN countries, altogether in 17 countries worldwide.



◆ Listed company being Malaysia's 2nd largest financial service provider with strong asset base ranking the 5th largest in the region.

◆ CIMB Group, a universal financial service provider serving consumer banking, corporate banking, investment banking Islamic banking, asset management, private banking and insurance.

◆ CIMB Group Holding Berhad, is listed on Bursa Malaysia with market capitalization of USD 17.4 billion and over 40,000 staff.

- ◆ With over 13 million customers, we fully support on leveraging cross-border business matching and networking in ASEAN for you.
- ◆ With over 1,060 retail branches network in Thailand, Malaysia, Indonesia, Singapore and Cambodia.
- ◆ With optimal universal financial products & services to serve our customers.



Cosmos
(Cosmos sulphureus)

MARKET CHALLENGES

There's more market than you might think. Thanks to our presence in eight of 10 ASEAN countries, CIMB Thai Bank is bound to grow your markets. Such is our specialty of doing business regionally.

RELATION CHALLENGES

Naturally, doing business in a foreign land poses differences in nationality, language, culture, and rules.

This is CIMB Thai Bank's forte. What can be better than having someone on the ground with connectivity among the people?

- ◆ Harmony in diversity of expertise and experience staffs across the region in creating innovative financial products and service serving customers.
- ◆ With over 40,000 staff network linkage to best serve our customers.

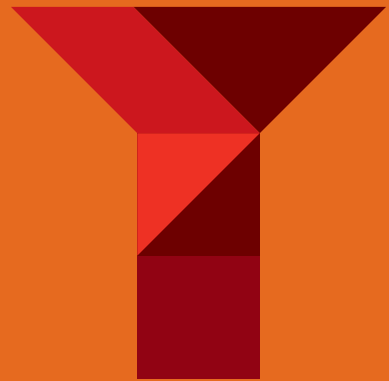


Welcoming with courtesy





Unlocking doors



OPPORTUNITY CHALLENGES

Amid a variety of obstacles, what is important to problem resolution?

CIMB Group is more than ready to lead you to success by minimizing obstacles and overcoming your individual problems.

- ◆ Variety of products and services offering are complemented by partnerships and alliances with various leading companies including Principal Financial Group, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Sun Life Assurance, Allianz Insurance, Thai Life Insurance, Sri Ayudhya General Insurance, and Mapletree Investments.
- ◆ Innovative financial products and services design to support customers for their limitless business growth.

"CIMB Thai staff are eager to give prompt service. They truly know and understand what Thai people want. I believe telling the truth plus sincerity would bring customer trust. C.P. Land projects have been highly successful since we have done as suggested by the Bank. That is why I am so impressed with and confident in using CIMB Thai as our main bank."

KHUN SUNTHORN ARUNANONDCHAI (Left)
President & CEO / C.P. Land Public Company Limited

"Since we first used CIMB Thai service for our *Kalpapruek Condominium Maliwan* project, today we have the project expanded to 30 provinces, thanks to CIMB Thai's help in facilitating and opening up mutual business opportunities. Bank staff are quick to service just like they are our close fellow colleagues."

KHUN SOMKIAT RUENTONGDEE (Right)
Executive Vice President / C.P. Land Public Company Limited



"Our association with CIMB Thai Bank was during our IPO listing process, and we found that CIMB Thai Bank's Asia focus and specialties facilitated quick and efficient access to investors in Asia.

In the future, I believe there are a lot more opportunities to explore from ASEAN & AEC synergies and to utilize such findings and benefits for local companies. CIMB Thai Bank would definitely be a great facilitator to explore those opportunities and benefits with. Although the seed of AEC would take a long while to germinate and a lot remains to be done, finding the right bank to partner with would certainly provide an edge to any competitive firm."

KHUN VIVEK DHAWAN
CEO / Mega Lifesciences Public Company Limited



"It was in 2010 when we approached countless number of financial institutions to request credit facilities for our factory construction. The response was mostly a time-taking credit process ahead. Eventually, we got the first good impression with CIMB Thai Bank who was the first to offer us a credit line for our factory building. Since then, the Bank has given us supports through unrivalled services and advice until that our company has been growing rapidly and successfully after only four years of operation.

We look to CIMB Thai to further help us drive our business for the years to come."

KHUN SEKSAK PIRIYETANGGOON (Left)
Managing Director / Smothong Palm Oil Company Limited

KHUN KITTIPONG PUANGMALA (Right)
Managing Director / Smothong Palm Oil Company Limited

KHUN SAKDA THONGRONG (Center)
Executive Director / Smothong Palm Oil Company Limited



"We have been working abroad for over 20 years and had broad ranging investments there. Having a reliable financial institution near Asian zone allows for greater flexibility in making transactions. CIMB Thai is the only bank that offers pre arrival account service, thereby we can open an account cross-border with CIMB Bank Singapore and make multi-currency deposit before arrival there. It is convenient each time we go through the process, well assisted and facilitated by CIMB Thai's Preferred Banking relationship managers."

KHUN PHUWADON SUNTORNWIPART (Left)
KHUN NAVARAT SUNTORNWIPART (Right)
CIMB Preferred Customers



FINANCIAL HIGHLIGHTS



Loan Growth

+ 23%

NIM

3.2%

Asset

279.7

Billion Baht

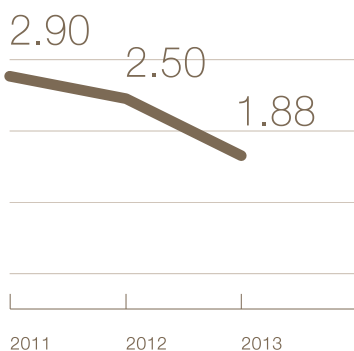
NPL

2.5%

▼ Bank only ▼ Consolidated

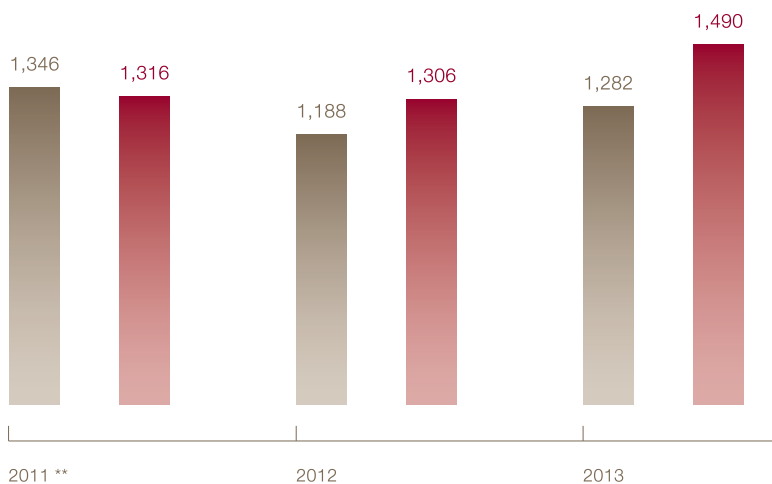
SHARE PRICE

(THB / share)



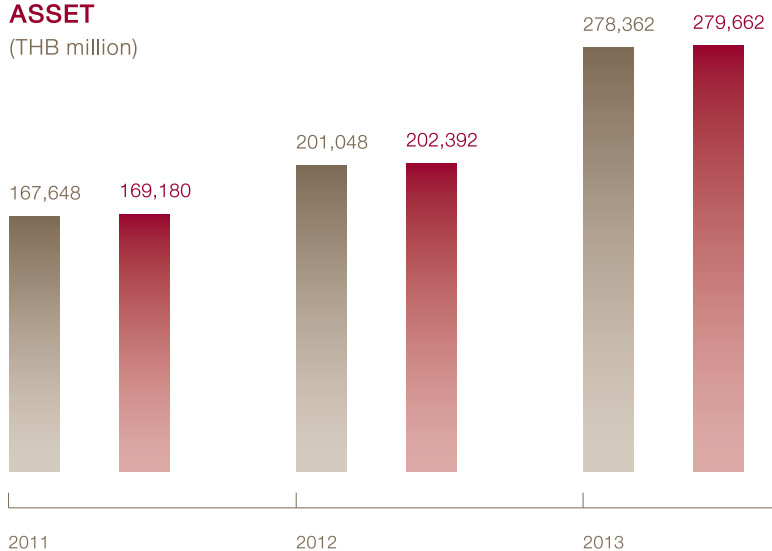
NET PROFIT

(THB million)

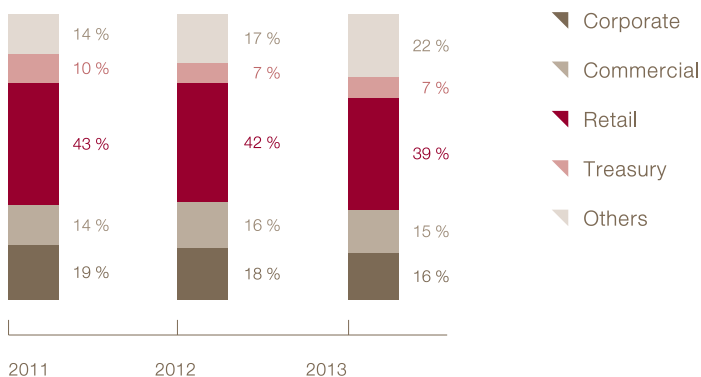


ASSET

(THB million)



REVENUE SOURCE



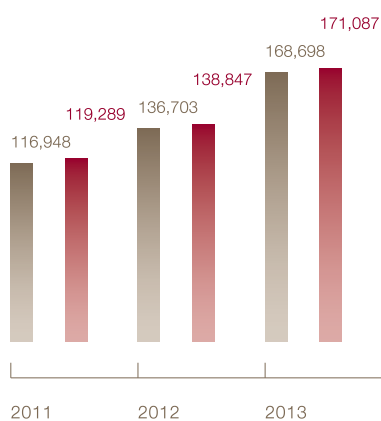
IN THB MILLION	CONSOLIDATED			BANK ONLY		
AT YEAR END	2011	2012	2013	2011	2012	2013
Total liabilities	154,613	181,819	257,832	153,317	180,682	256,946
Shareholders' equity	14,567	20,573	21,830	14,331	20,366	21,416
Net interest income	4,633	5,207	6,525	3,984	4,252	5,233
Non - interest income	2,739	3,121	3,721	2,557	2,919	3,268
Total income	7,372	8,328	10,246	6,541	7,171	8,501
Basic earning per share (Baht)	0.08 **	0.07	0.07	0.08 **	0.07	0.06
Book value per share (Baht)	0.82	0.93	1.04	0.82	0.93	1.04

Notes: **Statements of comprehensive income for the year ended 31 December 2011 has not adopted TAS 12 Income Tax.

■ Bank only ■ Consolidated

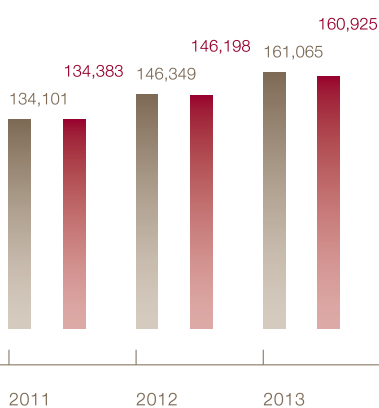
GROSS LOAN

(THB million)

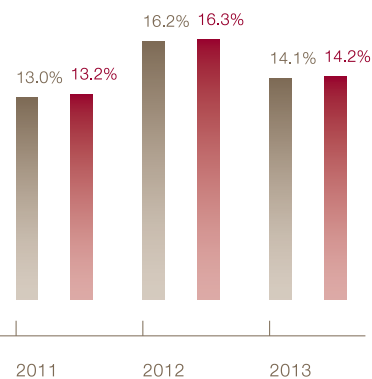


DEPOSITS AND BILL OF EXCHANGE

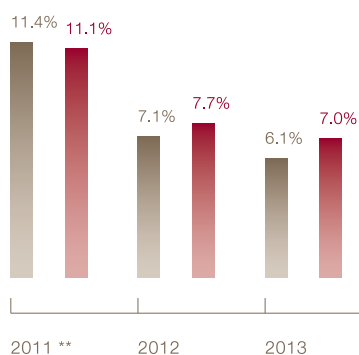
(THB million)



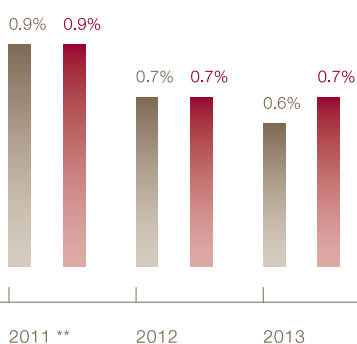
BIS RATIO



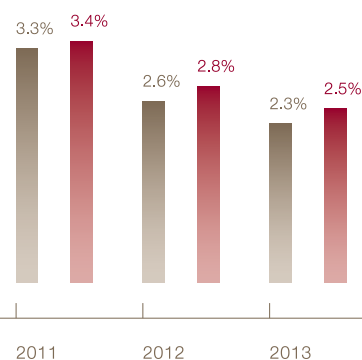
ROE



ROA



GROSS NPL RATIO





CHAIRMAN'S MESSAGE



Dear Shareholders,

In 2013, the capital flow volatility, tightening liquidity, surging household debts, contracted automobile sales, slowdown in private investments and exports culminated in Thailand's overall economic growth of merely 2.9% as compared with 6.5% in the foregoing year. For 2014, the economy is forecast to grow at around 2.4% in line with the recovery of major global economies, although the quantitative easing (QE) tapering of the US may still be felt with regard to the capital flows, together with impacts from such other internal factors as the huge household debts, meagre export growth, and political unrest, etc.

Despite the tough times in 2013, CIMB Thai Group managed to bring in a consolidated net profit of THB 1.490 billion, a 14% growth year-on-year. Loans and deposits (including bills of exchange and debentures) grew 23% and 21% respectively, while gross NPL ratio decreased to 2.5% from 2.8% from the previous year.

An insight into ASEAN reflects enormous opportunities anticipated to arise with the AEC taking effect, given the combined population of 660 million and combined GDP of at least US\$ 3 trillion. ASEAN could be among the top-5 largest economies in the world. Leveraging on the universal banking franchise of CIMB Group with strong regional expertise in financial solutions across ASEAN, CIMB Thai is fully prepared and committed to assist in realising the potential of ASEAN for companies seeking to diversify their portfolios beyond Thailand and reap opportunities via cross-border business matching, supply chain networking and referrals.

CIMB Thai Group has been operating its business with strict adherence to good corporate governance principles and business code of conduct to foster long-term business sustainability. We also joined hands with business alliances in supporting various CSR activities throughout 2013, believing that operating the business with social conscious would not only encourage volunteering contribution to the society but also promote socially responsible citizenship among all CIMB Thai Group members.

On behalf of the Board of Directors, I would like to express my sincere thanks and appreciation to our shareholders and all stakeholders for their trust and support, and to the management and staff of CIMB Thai Group for orchestrating the business through seamless operations and services with firm determination throughout the past year looking forward to 2014.



Chakramon Phasukavanich
Director and Chairman Of The Board



CHIEF EXECUTIVE OFFICER'S MESSAGE



Dear Shareholders

Thailand started 2013 positively, with positive growth, bullish stock market, and appreciating Baht, but, like many emerging markets, abruptly reversed course as the US tapered off its QE measures, exports decelerated, domestic political tensions stalled investment and fiscal spending and confidence among consumers and businesses fell.

Despite these sharp turns, CIMB Thai Group resiliently recorded another strong performance, with a consolidated net profit of THB 1.490 billion, a growth of 14%. Our loan growth in 2013 topped Thai banks at 23%, and was achieved without sacrificing quality as our Net interest margin (NIM) at 3.2% was among the highest of banks and the NPL ratio decreased to 2.5%. Our liquidity was well managed as our Loan to Deposit Ratio (including Bill of Exchanges and Debentures) stood at 91.6%. Wary of any future economic slowdown, we prudently set aside substantial special provisions to raise our loan loss coverage ratio to 107.8% from 85.1%, with provisions in excess of those required by BoT standards by THB 898 million. Our BIS ratio stood at 14.2%.

Although CIMB Thai Group is relatively small in terms of assets and network in Thailand, we have capitalized on our petite platform and the resources and experience of CIMB, one of the largest financial groups in ASEAN, to score way above our weight in the investment and treasury services, as reflected in our high league rankings, mandates from leading Thai companies, and awards from regional publications for our foreign exchange products, interest-rate products, and cash management. We are honored that the Ministry of Finance has appointed CIMB Thai to be one of its Outright Primary Dealers. We are also BOT Outright Counterparty.

We have stressed customer-centricity in our strategies and worked hard to improve our efficiency. In 2013, we launched Project Next, a branch re-engineering initiative to raise the customer service further at the branches, which has recorded double-digit growth in customer acquisition and sales of insurance and wealth products. For corporate customers, we have provided more complex hedging instruments, structured loans and even investment products that match their revenue and expense flows. These initiatives underscore the Bank's ability to circumvent its size and rely on technical capabilities to provide unique services that in turn generate noninterest income for the Bank, rising by 20-40%.

Being part of the Thai community, CIMB Thai Group has co-operated with the media to raise awareness of ASEAN co-operation. At the local level, we continue to fund grassroots projects all over Thailand, focusing on education and assisting the disabled.

The strong performance of CIMB Thai Group in 2013 can be attributed to the trust received from our clients and shareholders, as well as the dedicated management and staff. I would like to express my sincere thanks and great appreciation to all. We will strive to maintain that trust in our corporate governance and our drive to deliver quality service and quality returns.



Subhak Siwaraksa
President and Chief Executive Officer



**LETTER FROM GROUP
CHIEF EXECUTIVE, CIMB GROUP**



Dear Shareholders,

I am pleased to report that CIMB Thai is growing from strength to strength and made significant progress in 2013. On the wholesale front we continued to gain momentum in treasury and made several significant new hires in corporate banking. On the consumer front, our commercial banking growth remained strong and we saw significant improvement in our retail franchise. Overall, CIMB Thai registered a commendable 14% growth in profit after tax but more significantly, key financial indicators have improved.

The Thai economy in 2013 was marred by political uncertainty and surrounding macroeconomic conditions. Growing speculation that the US Federal Reserve would start to taper off its key stimulus programme in the early part of the year caused investors to start to withdraw funds from emerging markets.

In 2013, Our loans and deposits (including bill of exchanges and debentures) grew 23% and 21% respectively. As the deposit market remains highly competitive, we maintained our focus on bancassurance and investment product offerings – markets where we have had great results in recent years. Fees from mutual fund products and bancassurance grew by 140% and 80.8% respectively. We are still some way back from competing with the top banks in terms of asset size but we are pleased with our efforts in differentiating our products.

In Investment Banking, CIMB Thai continues to punch above its weight as we moved up two spots to number 5 on the league table for Baht bonds and four spots to number 15 in the M&A league table. We were also recognised by Asia Money Polls 2013 as having the Best Foreign Cash Management in Thailand for domestic and cross-border Cash Management Services.

At the end of 2013 we strategically aligned Corporate Client Solutions with Corporate Banking to form the newly setup Wholesale Banking Group. This new structure enables delivery of CIMB's multitude of universal banking products and solutions to our corporate and institutional clients.

We have seen significant improvement in our operations since the implementation of our core banking system 1Platform in 2012. In just over a year, there have been considerable revenue uplifts and most importantly further improvements in cost management. In addition, 1Platform has provided CIMB Thai with enhanced capabilities to launch new products and campaigns much faster and more frequently.

In 2014, our strategies will revolve around ASEAN Connectivity. Leveraging on our banking platform and extensive footprint – we will continue to innovate and serve both mid and large businesses with ASEAN aspirations. On the retail side, we will focus on wealth management products to cater to the ever increasing savvy customers, improve branch productivity and leverage on technology to overcome our size and network limitations.

On behalf of CIMB Group, I would like to express our sincere appreciation to our loyal customers, the Government of Thailand, the Bank of Thailand and all stakeholders for their continuous support throughout 2013.



Nazir Razak
Group Chief Executive, CIMB Group

BOARD OF DIRECTORS



1. **MR. CHAKRAMON PHASUKAVANICH**
Chairman
2. **DATO' ROBERT CHEIM DAU MENG**
Vice Chairman
Member and Alternate Chairman
of Nomination, Remuneration and
Corporate Governance Committee

3. **MR. SUKONT KANJANA - HUTTAKIT**
Independent Director
Chairman of Audit Committee
4. **MRS. WATANAN PETERSIK**
Independent Director
Member of Audit Committee
Chairperson of Nomination,
Remuneration and Corporate
Governance Committee



4



3



7



8



5. **DATO' SHAARANI BIN IBRAHIM**
Independent Director
Member of Audit Committee
Member of Nomination,
Remuneration and Corporate
Governance Committee

6. **MR. PREECHA UNCHITTI**
Director

7. **MR. KENNY KIM**
Director

8. **MR. SUBHAK SIWARAKSA**
President and
Chief Executive Officer

MANAGEMENT COMMITTEE



7. **MR. PORNCHAI PADMINDRA**
Senior Executive Vice President
Wholesale Banking Group

8. **MR. JIRATCHYUTH AMYONGKA**
Senior Executive Vice President
Commercial Banking Group

9. **MR. ADISORN SERMCHAIWONG**
Senior Executive Vice President
Retail Banking Group

10. **MR. SUTEE LOSOPONKUL**
First Executive Vice President
Treasury Group

11. **MR. SONGWUD BUAKHEM**
Executive Vice President
Business Support Group

12. **MR. KONGPOB WATANASIN**
Executive Vice President
Human Resources
Management Division

13. **MR. PRAPAS THONGSUK**
Executive Vice President
Corporate Communications
Division

14. **MS. SIRIPORN SANUNPAIRAUE**
First Executive Vice President
Internal Audit Division

1. **MR. SUBHAK SIWARAKSA**
President and
Chief Executive Officer

2. **MR. SURACHAI CHITRATSENEE**
Deputy CEO &
Senior Executive Vice President
Business Support Group

3. **MRS. PANUTE NA CHIANGMAI**
Senior Executive Vice President
Risk Management Group

4. **MR. NARONGCHAI WONGTHANAVIMOK**
Chief Financial Officer
Senior Executive Vice President
Strategy and Finance Group

5. **M.L. NATHCHANYA DAVIVONGSE**
Senior Executive Vice President
Transaction Banking Group

6. **MR. SILAWAT SANTIVISAT**
Senior Executive Vice President
Group Information
and Operations Division



5



6



7



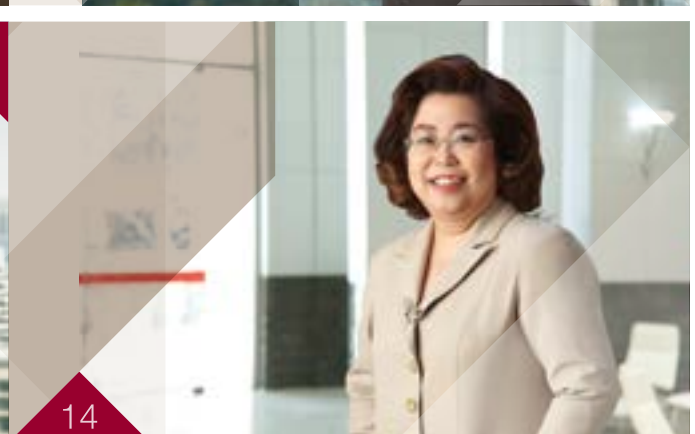
11



12



13



14

ORGANISATION CHART



CHAIRMAN / BOARD OF DIRECTORS

PRESIDENT & CEO

Human Resources Management Division

Office of the President

Corporate Communications Division

WHOLESALE BANKING GROUP

CORPORATE FINANCE AND EQUITY CAPITAL MARKETS GROUP

RETAIL BANKING GROUP

COMERCIAL BANKING GROUP

Corporate
Banking Group

Corporate
Banking Division 1

Corporate
Banking Division 2

Corporate
Banking Division 3

Corporate
Banking Division 4

Corporate
Banking Division 5

Financial
Institutions Team

Corporate
Strategy and Credit
Support Team

Deposit Section

Investment
Banking Division 1

Investment
Banking Division 2

Investment
Banking Division 3

Investment
Banking Division 4

Investment
Banking Credit
Analysis Section

Branch Network

Preferred Banking

Retail Sales
Management and
Supports

Cards and
Unsecured Products

Alternative
Sales Management

Private Banking

Retail Strategy
and Electronic
Channels

Saving and
Secured Products

Retail Credit

Commercial
Banking Division 1

Commercial
Banking Division 2

Commercial
Banking Division 3

Commercial
Banking Division 4

Commercial
Banking Division 5

Commercial
Banking Division 6

Commercial
Banking Division 7

Commercial
Credit Analysis Team

Commercial
Banking Financial
Analytics and
Support Team

Commercial
Banking Products
Team

AUDIT COMMITTEE

Internal Audit Division

- Business Audit Department
- Information Technology Audit Department
- Credit Review Section
- Professional Practices Section

Compliance Department

TREASURY GROUP	TRANSACTION BANKING GROUP	RISK MANAGEMENT GROUP	BUSINESS SUPPORT GROUP	STRATEGY AND FINANCE GROUP	GIOD
Rates, Funding & Structuring	Cash Management Sales Division	Risk Analytics and Infrastructure Division	Corporate Legal Division	Finance Division	Technology Division
Global Sales Division	Trade Finance Sales & Product Division	Risk Policy and Consolidated Supervision Team	NPL & NPA Management Team	Strategy Division	Operations Division
Credit Markets Division	Cash Management Product and Channel Management Division	Operational Risk Team	Central Procurement and Administration Department	Centralized MIS Division	Transformation Office (TO)
Treasurer's Office & Risk Analytics Team	Service & Delivery Division	Market Risk Team		Capital and Balance Sheet Management Division	Business Process Development Division
Business Development & Strategy	Securities Services Division	Asset and Liability Management Team			
	Business Strategy & Marketing Division	Retail Risk Team			
		Credit Risk Division			
		Research Office			
		Risk Management Support			

ASEAN'S IMPORTANCE IN GLOBAL TRADE



ASEAN's role in the global economy is set to increase with the establishment of the ASEAN Economic Community (AEC) by the end of 2015, under which ASEAN will have free flow of goods, services, investment, skilled labour, and freer flow of capital. ASEAN can be proud of its many achievements to date, but with less than two years on the clock there are many things yet to be done.

Individually, ASEAN countries are small but by 2015, ASEAN will have a combined population of 660 million people and a combined gross domestic product (GDP) of at least US\$3 trillion. The global economy is increasingly run by economic giants - the world's four largest economies, i.e. the US, China, Japan, and Germany, accounting for nearly half of the world's US\$71.7 trillion GDP. As an integrated economic community, ASEAN could be among the top five largest economies in the world.

While a large part of the world is still stuck in economic slumber, ASEAN has shown remarkable resilience to the effects of the global financial crisis. ASEAN's economic growth has remained robust despite lower external demand, mainly due to the rise of domestic and regional demand.

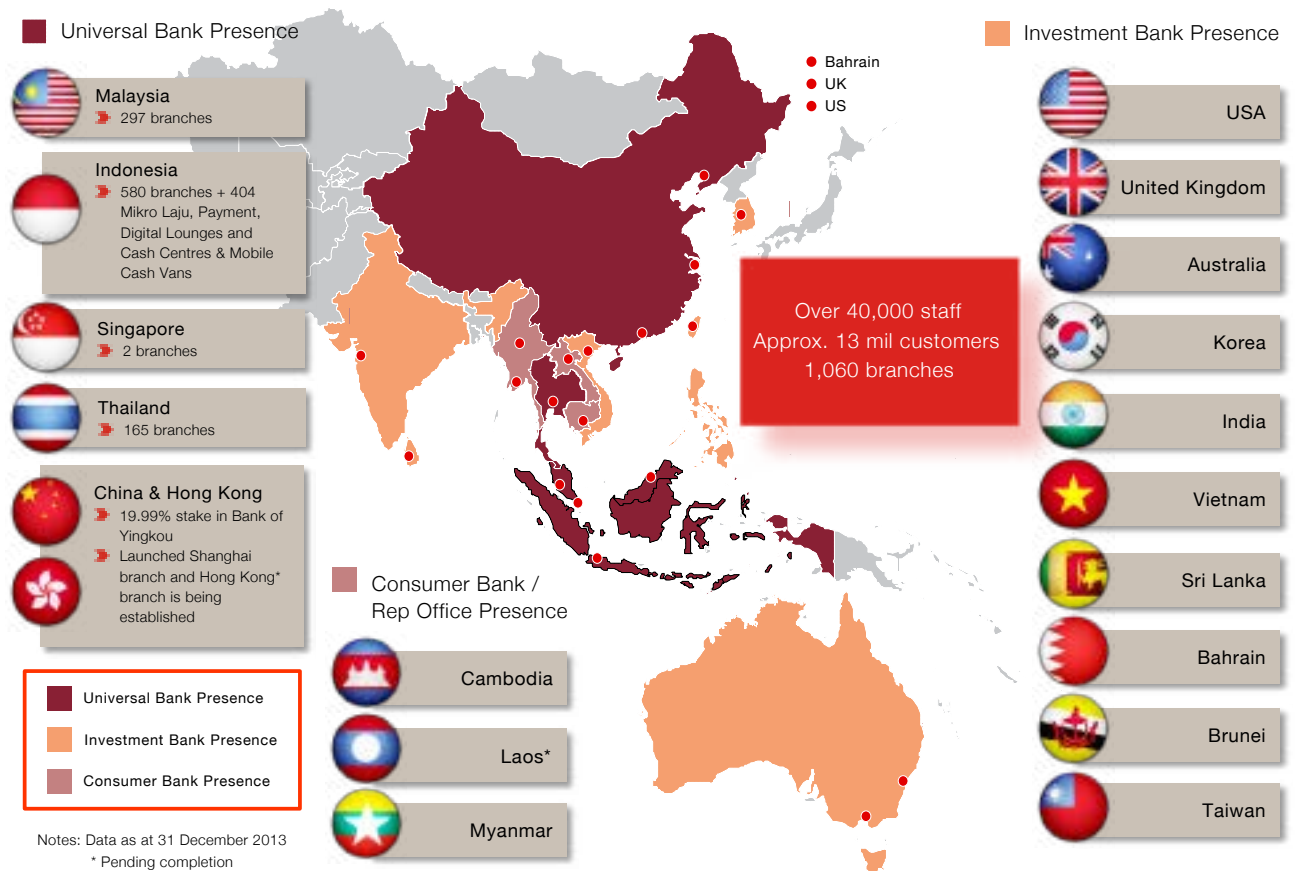
Forecasts have shown that the full implementation of the AEC would raise ASEAN real incomes by US\$69.4 billion, or 5.3%, and the payoff from the reduction of non-tariff barriers could amount to US\$27.9 billion. Furthermore, ASEAN is poised for stable growth over the next three decades due to its favourable demographics, with about 65% of ASEAN's population of working age while the dependent population is relatively small.

However, ASEAN has a lot of catching up to do. Average GDP per capita in ASEAN is only US\$3,745, a little more than half of China's and only a mere 7.5% that of the US. ASEAN is also lacking in infrastructure development but the Asian Development Bank estimates that the region would need US\$60 billion a year over the next decade to fill the infrastructure gap. But these challenges also bring opportunities. Lower wages in several ASEAN countries compared with China, has led to many companies moving their production from China to ASEAN, especially to the CLMV (Cambodia, Laos, Myanmar and Vietnam) countries – possibly the creation of Asia's future production hub. The infrastructure gap in ASEAN is also an investment opportunity and can be the source of employment and growth for many years. ASEAN has also recently founded the ASEAN Infrastructure Fund to address the region's infrastructure needs.

Recent developments have shown just how important it is for ASEAN to work together. After the financial crisis of 2008, several countries in the west, especially the US tried to stimulate their economy by using quantitative easing (QE). As a consequence, emerging markets, such as ASEAN, enjoyed the inflow of funds from the US. However, the US Federal Reserve's announcement last year to start tapering its stimulus plan led to sudden outflow of money from Asia - estimated to be up to US\$1.4 trillion, currency depreciation and the fall of stock prices in ASEAN.

When faced with such external shocks, ASEAN needs to work on a regional basis. After the 1997 Asian Financial Crisis, ASEAN+3 founded the Chiang Mai Initiative (CMI) to manage regional short-term liquidity problems. By strengthening such regional initiatives, and perhaps by establishing some sort of cooperation between the CMI Multilateralization and existing bilateral swap agreements within ASEAN, the whole region could handle external shocks such as the QE tapering better.

CIMB Group's Platform



On the longer term however, the gradual tapering forecasted for the year will not be too detrimental to ASEAN as it is not in the collective interest of all for very low global interest rates to go on indefinitely. It also signals a recovery of the US economy – a major trading partner of ASEAN. Leveraging on each other strengths and backed by strong fundamentals, ASEAN economies have and will continue to show resilient growth performances in the new year.

Another important recent development is that Myanmar takes over the chairmanship of ASEAN in 2014 for the first time. This marks the country's first international political role in decades. Almost like a missing piece of a puzzle, Myanmar has come forward as ASEAN's last economic frontier since the country started on its path towards democratisation and economic liberalisation after the civilian government took power in 2010.

It is clear that ASEAN is on the right path and should continue to reap the benefits of its integration processes. With now all member countries on board, the region should thrive and prosper by continuing to face its internal challenges and external threats together.

CSR PROJECTS AND ACTIVITIES



Throughout 2013, CIMB Thai Bank has continuously carried out more than 30 CSR projects and activities covering fields of education, environment, energy conservation, and social and community development. These CSR projects and activities were done under the key concept of emphasizing cooperation with customers, alliances, press, and employees, to give back to the society.

Community Computer Learning Centre and Library

To provide the students and community members with good-quality learning area and community service centre to access up-to-date sources of information useful for creating body of knowledge and living sustainably, The Bank specially highlighted educational projects and received good cooperation from local business centers and branches, and groups of alliances such as Media Associated Co., Ltd., Kingsman C.M.T.I. Co., Ltd., Mind Exhibit Co., Ltd. as well as our regional customers marking an important dimension of integral cooperation. In 2013, the Bank has handed over Community Computer Learning Centers and Libraries to seven schools in total, namely Baan Tan School, Bamnet Narong District, Chaiyaphum Province; Baan

Tha Sai, Hat Yai District, Songkhla Province; Baan Non School, Det Udom District, Ubon Ratchathani Province; Baan Don Thayaeng School, Khong District, Nakhon Ratchasima; Baan Liam Philuek, Mueang District, Udon Thani Province; Wat Saimoon, Mae Rim District, Chiang Mai Province; and Tadika School (Islamic School), Nong Chik District, Pattani.

Mangrove Forest Ecosystem Learning Center at Paknam Pran Witthaya School, Pran Buri District, Prachuap Khiri Khan Province

One of CSR models that the Bank is proud of, the project was created by our close cooperation with the School and the community in order to truly respond the local's need and ensure the sustainable existence. The Ecosystem Learning Center

Building was constructed to be an efficient outdoor learning area for the students and community. It supports the teaching and learning of all group learning and instills awareness on environment's importance to the youth from generation to generation. Meanwhile, it is a landmark of cooperation between the Bank and our key alliance, i.e. TPI Polene Plc. including 36 SME customers for supporting and handing over the project together on 3 November 2013.

Share of Love and Smiles (Voluntary Project)

The Bank created "Lollipops for Love" event on Valentine's Day, 14 February 2013, for the staff members to give help to those in need. All proceeds from the activity went to Foundation for Support and Development of Disabled Persons, Pakkred District,



Nonthaburi Province. Also, the volunteering staff and outsiders helped clean and improve the Foundation's surroundings.

CIMB Thai Bank Volunteer in Association with Wan Kaew Project, Tha Wung Sub-district, Lop Buri Province The Bank joined "Wan Kaew" Project in a mobile optical service making free glasses for poor elderly people in Lop Buri Province. Over 30 staff volunteered to facilitate more than 600 elderly people.

"Share Your Dream and Make It Come True" Project

The Bank, in association with Thai AirAsia Airline, Muang Thai Insurance Plc. and Office of the Basic Education Commission, held an essay contest for students from 110 schools outside Bangkok to write about their dream careers. Sixty selected students from 12 schools in rural areas had an opportunity to participate in a youth camp in Bangkok and visited KidZania during 12 – 14 September 2013.

"Science Classroom" Project at Wat Num Pu School (Welfare Lottery Office 54), Muang District, Ratchburi Province

The Bank supported tools and equipment for science learning and laboratory to the School in order to enhance opportunity of students in rural area to learn science at the same standard with schools in Bangkok.

"Langsuan People Fighting Energy Crisis in Unity"

Due to the energy crisis in April 2013, CIMB Thai Bank, in association with Pathumwan District Office and Lumpini Police Station, held a "Marching Campaign on Lang Suan Road to Conserve Energy" to persuade people in buildings, shops and residents on Langsuan Road to use energy wisely in order to help Thailand pass the situation when natural gas distribution from Yadana gas field in Myanmar to Thailand was ceased. In addition, the Bank has consecutively held "CIMB Thai Energy Day" every year urging the employees to conserve energy in the office

and at home. In 2013, the Bank received Thailand Energy Awards in the category of Outstanding Executive of Controlled Building from the Ministry of Energy.

"Blood Donation Events 2013"

The events were held every quarter in 2013, attracting more than 1,200 blood donors in total comprising staff members, general public, employees of nearby companies and CIMB Thai fan page members.

Food Offering to Monks in Honour of His Majesty the King's 86th Birthday Anniversary

For the third year, the Bank collaborated with Pathumwan District Office in inviting business people and vendors on Soi Langsuan including our staff members to offer food to Buddhist monks in tribute to His Majesty King Bhumibol Adulyadej to celebrate His Majesty's 86th Birthday Anniversary. The event has also been one of our religious promotion activities.

THAI ECONOMY IN 2013 AND OUTLOOK FOR 2014



The year 2013 started with an impressive economic growth of 5.4% in the first quarter on account of the foregoing year's low base and the lingering impact of the first-car scheme which pushed up consumption to expand as high as 4.4%. However, the economic growth abruptly slowed to only 2.9% and 2.7% in the second and third quarters, respectively. This was attributable to Thai Baht volatility, tight liquidity, huge household debts, contracted automobile sales, and slowdown in private investments and exports.

The Baht fluctuated throughout 2013. It strengthened in early 2013 with huge capital inflows spurred by the US quantitative easing (QE) measure before weakening toward the end of the year following the QE tapering by the US Federal in December and internal political unrest. The Thai currency against the US dollar closed at Baht 32.86 at year-end from Baht 28.59 peak in mid-April. Liquidity remained tight all through the year. The Thai banking system has expanded rapidly for the past five years absorbing and converting liquidity into loans. With loan growth and capital outflows, the loan to deposit ratio has surged beyond the benchmark of 94%, reflecting commercial banks' higher dependence on unconventional sources to fund their liquidity, such as interbank borrowing, discount window, and borrowing through issuance of promissory notes, etc.

Consumption loans expanded rapidly, especially those in relation to the first-car scheme, resulting in a significant surge in household debts from about 63% of GDP in 2010 to over 80% at year-end 2013. After the expiration of the scheme, automobile sales dropped significantly. Consumption spending subsequently expanded at only 2.5% in the second quarter and contracted by 1.2% in the third quarter. With the sluggish consumption and exports, private sector investments remained in the doldrums. The heavy public sector spending still failed to stimulate the depressed private sector consumption and exports. The Thai economy remained in a downbeat trend through the last quarter of 2013 without any sign of improvement in both domestic spending and exports. Furthermore, the political upheaval toward the year-end has dampened both private and public spending. Exports might be affected if importers are not confident in timely delivery of goods. The impact would also be felt by tourism, a major foreign income earner. All in all, Thailand's economic growth in 2013 is predicted at only 2.9%.

For 2014, the Thai economy is forecast to slightly improve in line with the recovery of major global economies. However, exports of goods and services are still projected to grow at low rates. The continued QE tapering is likely to trigger substantial capital outflows and in turn tighten the liquidity, while the rising household debts will further discourage consumption spending. Coupled with the political uncertainty, expansion of private sector investments are predicted to be restrained throughout 2014. Meanwhile, the mega-project investments may have minimal impact on the economy because most major projects, i.e. dual-track train and high speed train, have to go through lengthy processes of EIA and feasibility study. It is thus forecast that the Thai economy in 2014 will grow at a modest pace of 2.4% or lower than forecasted given that downside risk is rather high considering the prolonged political unrest, which is seen to affect the confidence of investors and consumers, lacking sustainability of global economic recovery, and a possible decline in commodity prices following the Chinese economic slowdown and oil price drop.



2014 STRATEGIC PRIORITIES

Differentiating

- Retail re-branding & re-positioning
- Innovative & sophisticated local & cross-borders products and services to the market

Risk Management

- Capital & risk weighted assets management
- Continue de-risking via instilling risk awareness & compliance culture

Cost Management

- Continue with cost management discipline organization wide

Stakeholder Networking

- Blend CIMB Thai and CIMB strengths: ASEAN Connectivity
- Strengthen wholesale banking in customer acquisition, deal flow, and cross-selling as well as leveraging on ASEAN franchise
- Strengthen transaction banking capabilities and cross-selling

Leverage on 1 Platform

- Flexibility & faster turnaround time on product launch

Talent Management

- Building high performance work culture
- Align competency with business objectives

RETAIL BANKING

CIMB Thai's Retail Banking has pursued its goal of striving for excellence in offering complete products and services in response to customer needs. 2013 saw our brand "attract" both high-end and general customers. We proactively expanded high-end customers with focus on Preferred segment and offering of differentiated wealth products and investment advisory services. For general customers, diversified deposit and loan products are made available.

With the right business policy, strategy and plan, the Bank was highly successful in growing customer base and business volume in 2013 through branches and other service channels as follows:

- Retail customer base grew 35% overall.
- Preferred customer base doubled, with asset under management growth over 50%.
- New funds mobilized through deposit and investment products increased twofold.
- Fee income from investment and bancassurance products increased 80%.
- Loan portfolio grew 40%.

Given a branch network of 165, the Bank has placed importance to developing online service channels to facilitate transactions and suit lifestyle of our customers. We have developed CIMB Clicks, internet banking service well accepted among CIMB Group customers, to better serve local customers' applications, and further use on mobile banking platform. Its customers can now conveniently and securely check balances, transfer money, pay bills, buy/sell/switch investment

products on computer or smart devices in only a few clicks. In 2013, online customer base significantly grew over 40%.

Besides product and service improvement, in 2013, we continued to develop branch staff's potential through initiation of Project Next to provide training and equip them with skills and competencies along with innovative sales tools for efficient planning on customer expansion and provision of services. As a result of these efforts, our customer base expanded over 120% through branches.

TRANSACTION BANKING

CIMB Thai's Transaction Banking Group offers an array of services including cash management, trade finance and securities services. Our team is composed of bankers highly experienced in advisory services and tailored solutions to clients to help manage their day-to-day banking requirements as well as optimise their operations leveraging on the Bank's services and technology.

2013 was a year in which we continued to carry on our transformation, product development, and system and technology development in line with the transformation of the Bank. Especially in product development, the team has customised in order to match with clients' needs, and also in client service areas, we have improved our workflows, after-sale service and customer information system in order that we are fully ready to take care of the increasing number of clients in the future, and clients with potential to expand their business and investment into other ASEAN members in particular. Our team's priorities are still to build a longer term strategy of products and services leveraging on CIMB Group's strong regional presence and know-how in order to provide differentiated solutions to our clients, and fill in the gap in our value proposition to ensure CIMB Thai's transaction banking services' competitiveness in both local and regional markets. Our team has continued to further deepen our relationship with the existing clients across the country physically through the branch network and virtually via the internet banking solutions to reach out to the clients nationwide.

Cash management and trade finance products and services from CIMB Thai are diverse aiming to manage clients' risks and manage their working capital requirements. Our internet banking solution, i.e. BizChannel, allows clients' access to our transactional services. New services and channels introduced in 2013 that are well accepted by our clients included supply chain financing programs for both dealers and suppliers and new cheque payment center at CIMB Thai's head office to enable corporate clients to make payments to their suppliers in an efficient way, especially in respect of cheque outsourcing where the transaction volume went up more than twice that in 2012.

For securities services, the Bank currently holds the licenses for the following services: registrar, bond representative, fund supervisory and custodian. With these licenses, we are able to offer a complete range of securities services including bondholder representative, registrar & paying agent, custodian, and other agent and safekeeping services. These services are offered to our clients under full support of a strong technology platform that ensures both efficiency and flexibility, as well as our dedicated team committed to providing solutions to meet our clients' increasingly complex requirements.

Assets under the Bank's custody come from the following transactions (as of 31 December 2013):

- a) Bondholders' representative for 35 debenture transactions valued at THB 81,688.4 million
- b) Trustee and custodian for 36 funds valued at THB 18,284 million
- c) Custodian and safekeeping contracts for 14 customers valued at THB 1,065 million
- d) Securities registrar and paying agent for 19 ordinary shares, 136 corporate bonds, and 4 government bonds, valued at THB 118,424 million in total
- e) Long term facility agent and security agent valued at THB 11,300 million



WHOLESALE BANKING GROUP

Investment Banking

2013 was a year of transformation and challenges. Corporate Client Solutions (“CCS”) has aggressively positioned itself as the Bank’s marketing arms for strategic corporate clients with the objective of not only creating relationships and values, but also piloting competitive and innovative financial products for them.

In quarter 4 of 2013, the Bank carried out significant organisation restructure by setting up a new unit, Wholesale Banking Group, which incorporated Corporate Banking Group and Investment Banking Group for higher potential in catering to corporate clients, extending beyond conventional banking products and customising tailor-made solutions with great values to them. Looking forward, the synergies between CCS and CBG will serve as pillars to a number of corporate themes. Most notably, we seek to become meaningful to our major clients and take one step further in synchronising our integral theme with our ASEAN focus specialties.

Significant corporate transactions accomplished in 2013 were as shown below:

Debt Capital Market	Roles	Deal Size
Krungthai Credit Card PCL	Underwriter	THB 9.0 billion
PTT PCL	Underwriter	THB 7.0 billion
Q House PCL	Underwriter	THB 5.0 billion
Land & Houses PCL	Underwriter	THB 3.5 billion
TPIPL PCL	Underwriter	THB 3.0 billion
Ticon PCL	Underwriter	THB 3.0 billion
Ananda Development PCL	Underwriter	THB 2.605 billion
Asia Sermkij PCL	Underwriter	THB 2.35 billion
Property Perfect PCL	Underwriter	THB 2.0 billion
Easy Buy PCL	Joint Lead Underwriter	THB 1.0 billion
Bangkok Chain Hospital PCL	Underwriter	THB 1.8 billion
Expressway Authority of Thailand	Underwriter	THB 1.8 billion
Bangkok Mass Transport Authority	Underwriter	THB 1.0 billion
SC Asset PCL	Underwriter	THB 0.8 billion
Prinsiri PCL	Underwriter	THB 0.35 billion
Singer Leasing (Thailand) Co., Ltd.	Lead Underwriter	THB 0.32 billion

Equity Capital Market	Roles	Deal Size
BTS Rail Mass Transit Growth Infrastructure Fund	Selling Agent	THB 62.5 billion
Amata B. Grimm Power Plant Infrastructure Fund	Selling Agent	THB 6.5 billion
CK Power PCL	IPO	THB 14.3 billion
Mega Lifesciences PCL	IPO	THB 4.5 billion
CP Tower Growth Leasehold Property Fund	IPO-Property Fund	THB 10.0 billion

WHOLESALE BANKING GROUP

Corporate Banking

Corporate Banking Group of CIMB Thai provides financial services to serve a diverse range of businesses, from commercial and manufacturing sectors to property development and transport sectors, etc. As most clients have had longtime relationship with the Bank, the Bank has partnered with them as they navigate their businesses to help them achieve consistent performance and ensure their sustainable growth, with delivery of business and investment opportunities through our ASEAN networks.

Amid fierce competition and slowing economy in the latter half of 2013, corporate loans grew approximately 6% year-on-year, coming mainly from loans to manufacturing sector 29%, wholesale/retail sector 18%, property development 18%, transportation 7%, infrastructure 6%, hotel and food service 5%, and others 17%. Products offered include short-term/long-term loans and trade finance. Besides credit facilities, we have supported our clients by selling transaction banking products, derivatives and risk hedging products, and their fund raising in debt and equity capital markets to fully serve their financial needs.

As a member of CIMB Group who possesses core strengths in respect of capital, business expertise and banking networks, CIMB Thai confirms its ambitious growth outlook along with the growth of ASEAN economies. Our Corporate and Investment Banking teams have synergised in driving their business strategies and cooperated closely with fellow CIMB members to explore business and investment opportunities for the clients who want to expand their businesses beyond their local presence to the high-growth markets in ASEAN.

In quarter 4 of 2013, we carried out significant transformation by setting up a new unit which incorporates Corporate Banking Group and Investment Banking Group for higher potential in catering to local and offshore corporates, especially with our multitude of universal banking products and solutions to those with ASEAN aspirations. We worked closely with our parent company for strong collaboration with referral of cross-border deals covering Malaysia, Singapore, Indonesia and Cambodia to support clients' expansion plans with various financial tools from syndicated lending and financial advisory service to offering of cash management and structured derivatives products.

Looking forward to 2014, we will continue to provide comprehensive financial solutions to our clients and their business alliances with focus on cross-border business opportunities to strive under fruitful collaboration of CIMB Group across ASEAN.

COMMERCIAL BANKING GROUP

Commercial Banking Group ("CMG") provides financial services to clients from small- and medium-sized enterprises (SMEs) to mid-corp clients throughout the region. One of our key strategies in 2013 was to build strong relationship with the clients through the Bank's nationwide network of 24 business centres and 165 branches. We have delivered a complete range of products, including loans, cash management, trade finance and treasury products to fully meet our clients' needs. In 2013, CMG grew loans by 19% from the previous year to reach THB 43.9 billion. We focused on cross-border transactions related to international trade which brought about income accounting for 13% of total income. And with efficient asset quality management, NPL was kept at a low level of 0.6% of total loan portfolio.

All through the past year, the Bank collaborated with various organisations to enhance value to our clients. We participated in the Portfolio Guarantee Scheme provided by Thai Credit Guarantee Corporation along with 18 other financial institutions. With our support and cooperation, one of CMG clients - Flexo-Graphic Co., Ltd. – received the Good Governance Award 2013 from Puey Ungpakorn Institute in conjunction with the Institute for Small and Medium Enterprise Development and the

Thai Bankers' Association. The Bank also collaborated with CMG clients in holding a CSR event where the total donation proceeds went to the construction of a mangrove forest learning centre in Phetchaburi province.

Leveraging on CIMB regional expertise, our CMG team in partnership with CIMB ASEAN Research Institute (CARI) and fellow CMG in CIMB Group led a business delegation to Myanmar to explore firsthand ASEAN investment opportunities. Looking forward to 2014, CMG will continue to collaborate with other CIMB members in providing comprehensive financial solutions with portfolio diversification more to small enterprises, and offering products via convenient and accessible multi-channel approaches to suit each segment's needs. Coupled with consistent work process improvement, we will be fully prepared to serve the increasing cross-border business and trade flows as well as intra-regional business opportunities that will come with the AEC in 2015.

COMPETITIVE ENVIRONMENT - MARKET SHARES

BANK	Unit (THB'Million)					
	Asset	Marketshare	Deposit	Marketshare	Loan	Marketshare
BANGKOK BANK	2,596,507	18.3%	1,935,272	18.9%	1,752,667	17.4%
KRUNG THAI BANK	2,514,771	17.7%	1,883,781	18.4%	1,711,090	17.1%
KASIKORNBANK	2,290,045	16.2%	1,529,835	14.9%	1,438,978	14.4%
SIAM COMMERCIAL BANK	2,534,206	17.9%	1,822,911	17.8%	1,735,281	17.3%
BANK OF AYUDHYA	1,179,582	8.3%	764,050	7.4%	943,502	9.4%
TMB BANK	765,732	5.4%	529,606	5.2%	499,474	5.0%
THANACHART CAPITAL	1,050,914	7.4%	715,931	7.0%	791,175	7.9%
TISCO FINANCIAL GROUP	359,263	2.5%	264,641	2.5%	292,151	2.9%
KIATNAKIN BANK	249,109	1.8%	145,996	1.4%	190,804	1.9%
CIMB THAI BANK	279,662	2.0%	152,133	1.5%	171,087	1.7%
Others*	350,698	2.5%	510,377	5.0%	497,339	5.0%
Total	14,170,488	100.0%	10,254,534	100.0%	10,023,548	100.0%

source: Commercial Bank registered in Thailand's consolidated financial statement as of December 2013 (Audited)

SOURCE OF FUNDING

As at 31 December 2013, deposits managed by the Bank stood at THB 155.7 billion (including interbank and money market deposits), whilst borrowings (including interbank and money market borrowings) amounted to THB 79.2 billion. Of that total, 72.0% was used for gross loans (including accrued interest), while the balance was applied towards interbank items, money market transactions and investments. The Bank has been fully aware of its liquidity gap in each period, and has a policy in place for acquiring and effectively utilising funds in an optimal manner.

Comparing the Bank's loans and deposits, total gross loans with maturity of not more than one year stood at THB 94.7 billion while loans with maturity of more than one year amounted to THB 101.7 billion. Meanwhile, deposits with maturity of not more than one year stood at THB 148.2 billion and those with maturity of over one year amounted to THB 7.5 billion.

Capital Adequacy Ratio

Starting in 2013, the Bank's CAR, CET1 capital and Tier 1 capital are calculated under Basel III criteria to increase capital base for better loss absorption. As at the end of December 2013, the Bank's capital adequacy ratio (CAR) under Basel III calculation was 14.1%, while CET1 capital and Tier 1 capital were 9.9% and 9.9%, respectively. The Bank has maintained a robust capital well above the Bank of Thailand's minimum requirement of 8.5%, 4.5% and 6.0% of CAR, CET1 and Tier 1 capital ratios, respectively.

In THB billion

	As at 31 December		
Capital Funds	2013 ⁽¹⁾	2012	2011
Tier 1 capital	19.6	17.0	11.1
CET1 capital	19.6	-	-
Tier 2 capital	8.3	9.9	7.7
Total capital funds	27.9	26.9	18.8
Tier 1 capital to risk-weight assets (%)	9.9	10.3	7.7
CET1 capital to risk-weight assets (%)	9.9	-	-
Tier 2 capital to risk-weight assets (%)	4.2	5.9	5.3
Capital adequacy ratio (%)	14.1	16.2	13.0
Total risk-weight assets	198.0	166.0	132.6

(1) The BOT has announced the implementation of new international capital requirement standards under the Basel III regulatory framework, effective from 1 January 2013.



TREASURY GROUP

CIMB Thai's Treasury Group is responsible for the Bank's balance sheet management, liquidity management, debt underwriting and trading, and offering of treasury products to the customers.

2013 was a notable year for Treasury Group. We have expanded our product and service coverage. The new products include interest rate linked note, FX linked note, and such new derivatives products as FX digital options and commodity hedging products which are CIMB Thai's flagship. Moreover, we have also been an active debt underwriter for government and private sectors in Thailand ranking no. 5 with 7.2% market share and underwriting amount totaling THB 51,176 million in the primary market.

With our aspiration to become one of the major market players in treasury products, we have strengthened our team by recruiting a number of new talents for trading, sales and structuring. We have also leveraged on our regional presence and integration, being well equipped for partnering our customers in their ASEAN investment or expansion endeavours. Our treasury products and services are customer-centric, catering to all segments, i.e. importers and exporters, institutional investors, insurance companies, and government agencies. In 2013, we ranked among the top 10 debt underwriters and fixed income traders in term of number of transactions.

With CIMB Thai's efficient operations and recognition by both public and private sectors, as well as our consistent development of innovative products and active participation in the debt underwriting market, we have been appointed as:

1. Primary Dealer by the Ministry of Finance
2. Outright Counterparty by the Bank of Thailand

In addition, Asiamoney Polls 2013 ranked CIMB Thai as the best service provider in the following categories:

Overall best for interest rates

1. Best for interest rates research
2. Best for interest rates products and sales
3. Best for interest rates derivatives
4. Best for FX options

In 2014, we aim to be the customer choice of company with ASEAN aspirations. We will continue collaborating with our regional franchise in Malaysia, Singapore, Indonesia, Cambodia, and CIMB Thai Vientiane Branch in Laos, together with upcoming CIMB Hong Kong and Shanghai, China, to offer full-fledged financial products and services to meet our customer needs.

LIQUIDITY RISK MANAGEMENT POLICY

Liquidity risk is defined as the risk of the Bank's inability to meet its present and future funding needs on a timely basis, as a consequence of being unable to convert assets into cash or being unable to obtain adequate funding on time. The Board of Directors and the senior management of the Bank take a very important role in managing the Bank's liquidity. The Board has delegated its authority to the Assets and Liabilities Management Committee (ALCO) to supervise all business units, including Treasury Group, to handle the Bank's liquidity. The Committee proactively and dynamically manages the Bank's balance sheet through monthly and ad-hoc meetings. The Bank also has Risk Management Group to propose Liquidity Risk Management Policy, and Treasury Group to regularly review liquidity risk for the Board's approval. To ensure proper and prudent liquidity management, the policy also applies to the Bank's subsidiaries.

The Bank will continue to emphasise and improve its retail customer acquisition to match its assets expansion. The Bank's liquidity management strategy is to drive the accumulation of current accounts and saving accounts (CASA), as well as retail

fixed deposits as more economical and stable sources of funding, while using the more price sensitive corporate deposits, bill of exchange, short-term debenture, and structured debenture as a means to balance out the funding and liquidity of the Bank. The Bank has designated teams of employees to be responsible for the proper marketing strategy for each segment and to strengthen the Bank's relationship with the clients to sustain long-term deposit growth. In addition, the Bank has in place an early warning system which is closely monitored, together with a contingency funding plan, to alert and enable the management to take effective and efficient measures during a liquidity crunch and in prevailing adverse market conditions.

Collateral Policy

In the Bank's lending policies, the primary basis of assessing the creditworthiness is the borrower's ability to repay loan obligations, most often from cash flows generated through normal business operations and other primary sources of repayment. Nevertheless, collateral also represents an important component of many credit transactions because they will be the secondary source of repayment and will help alleviate loss in the event of default. Among the different types of collateral which the Bank accepts are deposits, government bond, debt and equity instruments, land, construction and machinery, etc. The loan to collateral value ratio will vary based upon the risk level of each credit product, the borrower's creditworthiness and liquidity of collaterals. The Bank has established a collateral valuation policy to ensure effective risk management as well as to comply with Bank of Thailand's guidelines. When the collateral is taken, it is important to follow the Bank's policy comprising among others, valuation policy and valuation frequency.

Debt Monitoring Policy and Follow-up Procedures

The Bank has set up the guidelines for closely managing and monitoring watch-list and problem loan accounts in order to speedily resolve its problem loans and standardise the problem loan monitoring process. The guidelines prescribe a monitoring process for watch-list accounts, special mentioned and substandard or worse accounts and the guidelines will be revised periodically to ensure their effectiveness and relevance. In addition to mandatory debt classification in accordance with the Bank of Thailand's guidelines, the Bank has established additional qualitative criteria for early classification of debt with signs of deterioration prior to default. For watch-list and special mentioned accounts, a pre-NPL monitoring report is prepared for close follow-up of the pre-NPL group of accounts. A pre-NPL account's performance will be further classified into two groups comprising Special Alert List (SAL) for accounts under special mentioned class likely to migrate to NPL and Non Special Alert List (Non SAL) for other special mentioned accounts. Regarding NPLs (substandard, doubtful and doubtful for loss classifications), an NPL management report is also required to be prepared on a monthly basis. Both pre-NPL monitoring report and NPL management report are submitted to Credit Risk Committee and Credit Committee for acknowledgment and direction. In addition, in 2013, the Bank set up Problem Loan Management Working Group to review problem loans (Pre-NPL and NPL) with exposure of THB 50 million and over. The debt monitoring guidelines and follow-up procedures stated above will help the Bank resolve problem loans as well as to help the clients with debt restructuring when required in a timely manner.

Debt Restructuring Policy

The Bank has set a policy to undertake debt restructuring for borrowers who have cooperated with the Bank as well as have had potential to comply with the conditions newly agreed upon. The objective of the policy is to ensure that the Bank and the borrowers have mutually benefited from the debt restructuring, that is, the Bank has maximum opportunity to recover debt or has minimum possible loss, while the borrowers are able to continue their business with incurrence of some loss on their part. The Bank will undertake debt restructuring work in accordance with the Bank of Thailand regulations and such work will be undertaken prudently so that it does not avoid the requirements regarding debt reclassification, additional provisioning and suspension of income recognition of accrued interest.



Debt restructuring is carried out on both general and troubled debts, taking into consideration the criteria, process and method provided for debt restructuring process, including debtor analysis, approval, preparation of agreement, follow-up and assessment. Such process must be in compliance with the applicable rules and regulations of the authorities and the Bank. The responsibility for coordinating debt restructuring activities lies primarily with the internal work unit of the Bank. However, a certified and experienced third party specialised in this area may be allowed to provide financial advisory services or undertake debt restructuring for the Bank. However, debt restructuring conditions are subject to approval of the Board or the Credit Committee or other persons as authorised by the Bank.

Policy on Asset Classification and Loan Loss Provision

The Bank has complied with the Bank of Thailand's regulations which require asset classification and loan loss provision at the rate for each asset category as prescribed by Bank of Thailand Notification No. SorNorSor. 31/2551 regarding criteria for debt classification and provisioning of financial institutions, dated 3 August 2008 or as may be amended by Bank of Thailand from time to time. However, the Bank's internal guidelines are more stringent than the regulatory requirements, with combination of the qualitative and quantitative criteria prescribed by Bank of Thailand, and prudent adoption of a final classification which is based on the weaker result of the two sets of criteria to reflect real risk level of the debtor.

ANALYSIS OF FINANCIAL STANDING AND OPERATING PERFORMANCE



1. CONSOLIDATED OPERATING RESULTS

For the year ended 31 December 2013, CIMB Thai group recorded a consolidated net profit of THB 1,490.1 million, a year-on-year ("YoY") increase of THB 184.0 million or 14.1% from full year 2012.

Amid intense competition in both deposit and lending markets, CIMB Thai group was still able to maintain its Net Interest Margin (NIM) over interest earning assets at 3.2% in 2013, flat YoY, which was among top ranking in banking industry.

As at 31 December 2013, total gross loans stood at THB 171.1 billion, marking a 23.2% increase from 31 December 2012, largely underlined by the retail portfolio expansion. In addition, Deposits, Bill of Exchanges and Debentures stood at THB 186.7 billion, an increase of 21.3% from THB 154.0 billion at the end of December 2012. Given the aforementioned development in loans and deposits, the Loan to Deposit Ratio (including Bill of Exchanges and Debentures) stood at 91.6% from 90.2% as at 31 December 2012.

(A) Summary of CIMB Thai group income

On a YoY basis, CIMB Thai group's consolidated operating income rose by THB 1,917.8 million, or 23.0% from full year 2012 to THB 10,246.0 million (excluding extraordinary items, operating income rose by THB 1,844.6 million or 26.6%). Net fee and service income increased by THB 392.8 million or 45.4%, mainly due to improvements in insurance fees, advisory fees and arrangement fees. Net interest income increased by THB 1,318.0 million or 25.3% YoY, largely underlined by strong loan expansion and good take-up rates of both retail and treasury financial products. Meanwhile, there was an increase of THB 207.0 million or 9.2% in other operating income (excluding extraordinary items, other operating income rose by THB 133.8 million or 15.7%).

(B) Cost of funds and operating expenses

CIMB Thai group's interest expenses in 2013 amounted to THB 5,851.6 million, going up by THB 890.2 million, or 17.9%, mainly from the increase in the volume of deposits by 12.6% YoY, higher deposit and bill of exchange rates as a result of intense competition in the deposit market, and the issuance of short-term debentures amounting to THB 20.7 billion during 2013.

Operating expenses grew modestly by THB 770.1 million or 14.5%, mainly from employee expenses and other operating expenses resulting from business growth momentum. The cost to income ratio decreased to 59.5% in 2013 compared to 63.9% in 2012 resulting from better effective cost management.

(C) Net profit

For the year ended 31 December 2013, CIMB Thai group recorded a consolidated net profit of THB 1,490.1 million, a YoY increase of THB 184.0 million or 14.1% from full year 2012. The increase in income was mainly attributed to a growth in net fee and service income of 45.4%, net interest income of 25.3% and other operating income of 9.2%. The provisions expense increased by 97.5% YoY mainly from special provisions set aside as counter-cyclical buffer. Extraordinary items in 2013 included gains from TAMC, gain from liquidating a subsidiary, gain on redemption of Vayupak Fund and special provisions set aside as counter-cyclical buffer. Excluding these extraordinary items in both 2012 and 2013, CIMB Thai Group would have recorded a consolidated net profit growth of 85.3%.

(D) Return on equity

For the year 2013, CIMB Thai group's return on equity was 7.0% compared with 7.7% in 2012, and the Bank's return on equity 6.1%, dropping by 1.0% from 7.1% in 2012.

2. CONSOLIDATED FINANCIAL STANDING

Assets

As at 31 December 2013, CIMB Thai group's total assets amounted to THB 279.7 billion, an increase of THB 77.3 billion or 38.2% from 2012. Core assets consisted of interbank and money market items (assets), derivative assets, investments and loans.

Interbank and money market items (assets) were THB 33.6 billion, up THB 23.4 billion or 231.3% as part of the Bank's liquidity management.

Derivative assets increased by THB 6.6 billion or 267.8% to THB 9.1 billion. This came largely from higher volume of forward and spot contracts and interest rate swap contracts.

Net investments stood at THB 53.3 billion, an increase of THB 13.0 billion or 32.2%, mainly due to investment in government and state enterprise securities.

Net loans and accrued interest receivables were THB 166.2 billion, an increase of THB 30.4 billion or 22.4%. The strong growth of loans was in all business segments, especially in retail portfolio.

Asset quality

(a) Loans and loan concentration

As at 31 December 2013, CIMB Thai group's total loans net of deferred revenue were THB 171.1 billion, an increase of THB 32.2 billion or 23.2% compared with THB 138.8 billion as at 31 December 2012. Loans mainly comprised loans extended to the manufacturing and commerce sector, housing loans and public utilities and service sector, making up 66.7% of total loans. The manufacturing and commerce were the largest borrowers, taking THB 55.7 billion or 32.6% of total loans. This was in line with the Bank's strategy to have a good relationships with corporate customers. Meanwhile, housing loans amounted to THB 36.8 billion or 21.5% of total loans, and public utilities and services loans THB 21.5 billion or 12.6% of total loans. Sectors with high growth of loans, i.e. personal loans, housing loans and hire purchase and financial leases were 50.4%, 43.7% and 43.1% respectively from year-end 2012, in line with the Bank's focus on retail client portfolios.

Loans classified by type of business	As at 31 Dec 13		As at 31 Dec 12		Change	
	THB million	%	THB million	%	THB million	%
Agricultural and mining	3,322	1.9%	3,182	2.3	140	4.4%
Manufacturing and commerce	55,719	32.6%	51,806	37.3	3,913	7.6%
Real estate and construction	15,875	9.3%	12,146	8.8	3,729	30.7%
Public utilities and services	21,538	12.6%	17,822	12.8	3,716	20.9%
Personal cash	9,194	5.4%	6,112	4.4	3,082	50.4%
Housing loans	36,815	21.5%	25,614	18.5	11,201	43.7%

Loans classified by type of business	As at 31 Dec 13		As at 31 Dec 12		Change	
	THB million	%	THB million	%	THB million	%
Hire purchase receivable and financial lease receivable	16,930	9.9%	11,833	8.5	5,097	43.1%
Others	11,694	6.8%	10,331	7.4	1,363	13.2%
Total loans net of deferred revenue	171,087	100.0%	138,846	100.0	32,241	23.2%

To avoid concentration risk in any particular industry, the Bank continued to diversify the proportion of loans granted to various business sectors, in compliance with its credit policy to extend loans to clients of vital business sectors with good growth potential and clients from all categories of large, medium and small enterprises and retail sectors. Lending continued to focus on clients who are manufacturers in high-potential sectors and on the retail client portfolio.

(b) Classification of assets

As at 31 December 2013, CIMB Thai group's net loans and accrued interest receivables (excluding loans to financial institutions) amounted to THB 171.5 billion, an increased of 23.2% compared with those as at 31 December 2012. Classification of loans is set up in accordance with Bank of Thailand's notification. Pass loans stood at THB 158.7 billion, special-mention loans amounted to THB 7.9 billion and non-performing loans classified as sub-standard, doubtful and doubtful of loss were reported at THB 1.2 billion, THB 1.3 billion, and THB 2.4 billion respectively.

CIMB Thai Group's loan loss coverage ratio increased to 107.8% as at 31 December 2013 from 85.1% at the end of December 2012. This is due to special provisions set aside as counter-cyclical buffer. As at 31 December 2013, our total provisions stood at THB 5.3 billion showing an excess of THB 2.7 billion over Bank of Thailand's reserve requirements.

(c) Non-performing loans (NPL)

The gross non-performing loans ("NPL") stood at THB 4.9 billion, with an equivalent gross NPL ratio of 2.5%, representing a drop of 0.3% from 31 December 2012. The improvement in the gross NPL ratio is reflective of CIMB Thai group's stringent credit risk underwriting, effective risk management policies, improvement in loan collection processes and the continued management of the Bank's NPLs.

(d) Income recognition

Interest income is recognised on an accrual basis. The Bank discontinues recognition of overdue accrued interest income more than three months since the due date unless there is uncertainty of collectability, and a collection basis is applied. The Bank also reverses interest income on such loans in order to comply with the Bank of Thailand's notification. The Bank continues its income recognition on the accrual basis when the entire amount of the principal and overdue interest has been paid.

The Bank recognises interest income on restructured loans on the same accrual basis as used for loans discussed above, with the exception of loans that are subject to monitoring for compliance with restructuring conditions, on which the Bank recognises interest income on a cash basis until the borrower has been able to comply with the restructuring conditions for a period of not less than three consecutive months or three consecutive installments, whichever is longer.

Liabilities

As at 31 December 2013, CIMB Thai group had total liabilities of THB 257.8 billion, representing an increase of THB 76.0 billion or 41.8% from 2012. The main contributor to the increase was deposits, interbank and money market items (liabilities), derivative liabilities, and debt issued and borrowings.

Deposits increased by THB 17.0 billion or 12.6% to THB 152.1 billion compared with 2012 mainly from demand deposits.

Interbank and money market items (liabilities) increased by THB 33.6 billion or 296.7% to THB 44.9 billion as a result of the Bank's liquidity management.

Derivative liabilities increased by THB 7.6 billion or 382.0% to THB 9.7 billion mainly due to higher volume of forward and spot contracts and interest rate swap contracts.

Debt issued and borrowings amounted to THB 37.7 billion, representing an increase of THB 11.5 billion or 43.8%, due to issuance of short-term debentures during the year.

Equity

As at 31 December 2013, CIMB Thai group's equity stood at THB 21.8 billion, representing an increase of THB 1.3 billion or 6.1% from 2012. The Board of Directors also gave approval for the Bank to appropriate THB 64.2 million from the Bank's net profit of THB 1.3 billion for the year into statutory reserve, and to carry forward the remaining net profit into retained earnings. The decision to appropriate net profit to statutory reserve and retained earnings was made to sustain the Bank's growth momentum and ensure adequate capital going forward.

Liquidity

Cash and cash equivalent items, as indicated in the cash flow statement of CIMB Thai group as at 31 December 2013, amounted to THB 3.3 billion, a net increase of THB 195.8 million from 2012. Details of the changes are as follows:

Net cash flows provided by operating activities in 2013 were THB 443.5 million. Losses from operations before changes in operating assets and liabilities were THB 3.1 billion, including THB 1.4 billion in pre-tax net profit for the year, and adjustments of non-cash items to net profit, mainly from gains sharing from TAMC, interest and dividend and bad debts and doubtful accounts. Operating assets for the year increased by THB 66.1 billion due to the increase in loans, interbank and money market items (assets), investments held for trading. Meanwhile, operating liabilities went up by THB 63.8 billion, resulting from increase in interbank and money market items (liabilities), deposits and short-term borrowings.

Net cash flows used in investing activities were THB 4.4 billion, mostly due to increase in cash paid for purchases of available-for-sale securities and held-to-maturity securities. Meanwhile, it was offset by proceeds from maturity of available-for-sale securities and held-to-maturity securities and proceeds from disposals of available-for-sale securities.

Net cash flows provided by financing activities were THB 4.2 billion, comprising proceeds from issuance of structured bills of exchange and debentures, offset by cash paid for redemption of structured bills of exchange and debentures.

Relationship between sources and application of funds

Two major sources of funds for the Bank were deposits and borrowings, while the uses of funds covered the extension of loans. As at 31 December 2013, the Bank had deposits, borrowings and loans classified by maturity as follows:

(Unit: THB billion)

Maturities	Loans*	%	Deposits*	%	Borrowings*	%
Payable on demand	14.7	7.5	51.5	33.1	5.5	7.0
Up to one year	80.0	40.7	96.7	62.1	63.7	80.4
Over one year	101.7	51.8	7.5	4.8	10.0	12.6
Total	196.4	100.0	155.7	100.0	79.2	100.0

*Including interbank and money market items.

The Bank derived its funds from customer deposits which can be categorised as follows:

(Unit: THB billion)

	2013*		2012*		2011*	
Categories of Deposit	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Current deposits	2.4	1.5	2.2	1.5	2.0	1.8
Savings deposits	49.2	31.6	43.2	30.9	32.9	31.9
Fixed deposits	104.1	66.9	94.8	67.6	68.5	66.3
Total	155.7	100.0	140.2	100.0	103.4	100.0

*Including interbank and money market items.

CREDIT RATING

The Bank's credit rating by Moody's Investors Service is shown below:

Category

Outlook	Stable
Deposit and issuer ratings	
- Domestic currency	Baa2/P-2
- Foreign currency	Baa2/P-2
Bank Financial Strength Rating (BFSR)	D
Baseline Credit Assessment (BCA)	ba2

FINANCIAL RATIOS

Capital funds and capital adequacy ratio

As at 31 December 2013, the Bank's assets were THB 21.4 billion higher than its liabilities. The difference represented positive shareholders' equity. The Bank's total capital funds amounted to THB 27.9 billion with capital adequacy ratio (BIS ratio) of 14.1%, exceeding the regulatory requirement. At CIMB Thai group-level, the consolidated capital funds amounted to THB 27.9 billion with BIS ratio of 14.2%.

Liquid assets ratio

The Bank of Thailand requires all commercial banks to maintain a minimum liquid assets ratio of 6% of total deposits and offshore borrowings with less than one year maturity.

As at 31 December 2013, the Bank's total liquid assets were THB 82.6 billion, while its loans to deposits ratio (including bills of exchange and debentures) stood at 90.3%. Its liquid assets to total assets ratio was 29.7% and liquid assets to total deposits ratio was 54.2%. All these ratios were within the minimum regulatory requirements.

Investments in subsidiaries

Sale of investments in CIMB Securities (Thailand) Co.,Ltd.

On 12 April 2012, the Annual General Meeting of Shareholders No.18 resolved that the Bank sell its investment in equity of CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. 109,999,993 shares which was 99.99% of the registered capital to CIMB Securities International Pte Ltd., a wholly owned subsidiary of CIMB Group Sdn Bhd.

On 2 July 2012, the Bank sold its shareholding in CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. The Bank received cash from selling stock amounting to Baht 1,117 million.

Purchase of investments in ordinary shares in Worldlease Co.,Ltd.

On 19 April 2012, the Board of Directors' meeting No. 5/2012 approved an increase in registered capital of Worldlease Co., Ltd., in which the Bank has a 75.04% share, from Baht 240 million to Baht 400 million. Worldlease Co., Ltd. called for 25% paid-up capital and the Bank settled the increased capital of Baht 30,016,667 on 27 April 2012. On 2 May 2012, Worldlease Co., Ltd. registered the capital increase with the Ministry of Commerce. After the registration, the registered capital of Worldlease Co., Ltd. was Baht 400 million.

On 18 December 2012, the Bank bought investment in ordinary shares in Worldlease Co.,Ltd., which are all the remaining shares that the Bank did not own of 9,983,333 shares or 24.96% with a total consideration of Baht 140 million. The proportion of the Bank's shareholding in the company increased from 75.04% to 99.99% of the total issue and paid-up shares capital of the company.

On 6 February 2013, the Bank settled the increased capital in Worldlease Co., Ltd. Amounting to Baht 50 million. On 12 February 2013, Worldlease Co., Ltd. has registered its increase of share capital with Ministry of Commerce.

An increase in registered capital of Center Auto Lease Co., Ltd.

On 27 June 2013 that the Board of Directors' meeting No. 7/2013 approved an increase in registered capital of Center Auto Lease Co., Ltd., from Baht 1,500 million to Baht 3,500 million. Center Auto Lease Co., Ltd. called for 25% paid-up capital and the Bank settled the increased capital of Baht 500 million on 23 July 2013. On 29 July 2013, Center Auto Lease Co., Ltd. registered the capital increase with the Ministry of Commerce.

A payback from Krung Thai Thanakit Finance Plc

On 20 September 2013, Krung Thai Thanakit Finance Plc's shareholder meeting approved a payback to shareholder 1,076,976,000 registered ordinary shares of Baht 0.2321 each, or a total of Baht 250 million. CIMB Thai's portion is 1,067,229,773 shares or Baht 248 million.

Appointment of external auditors and consideration of audit fees

The Audit Committee considers the qualifications and performance of external auditors and recommends the appointment thereof as well as proposes audit fees to the Board of Directors annually. The Board then proposes the external auditor appointment and audit fees for the consideration and approval of the general meeting of shareholders. The list of external auditors to be proposed must also be endorsed by the Bank of Thailand.

Remuneration for external auditors

For the year ended 31 December 2013, fees paid to the external auditors were as follows:

(1) Audit fees

CIMB Thai group paid the auditors audit fees totaling THB 11.9 million. Other incidental expenses included transport and photocopying expenses.

(2) Non-audit fee

CIMB Thai group did not obtain any other services from the audit firm for which the auditors were working and there were no other services from persons or businesses related to the auditors.

REVENUE STRUCTURE OF THE BANK, ITS SUBSIDIARIES

1. CIMB Thai Bank Public company Limited

1.1 Total operating income

In THB Million						
For the years ended 31 December						
	2013	%	2012	%	2011	%
Interest Income						
1. Interest on Loans	9,317.4	109.6	7,803.8	108.8	6,467.2	98.9
2. Interest on Interbank and money market items	282.9	3.3	139.6	2.0	267.1	4.1
3. Investments	1,424.3	16.8	1,227.8	17.1	689.4	10.5
4. Other	3.4	0.0	0.6	0.0	1.7	0.0
Total Interest Income	<u>11,028.0</u>	<u>129.7</u>	<u>9,171.8</u>	<u>127.9</u>	<u>7,425.4</u>	<u>113.5</u>
Interest Expenses						
1. Deposits	3,637.4	42.8	3,160.1	44.1	2,014.4	30.8
2. Interest on Interbank and money market items	376.9	4.4	195.8	2.7	94.2	1.4
3. Contribution fee to The Deposit protection agency and FIDF	791.0	9.3	629.1	8.8	385.8	5.9
4. Debt securities issued and borrowings	977.8	11.5	930.9	13.0	943.1	14.4
5. Other	11.8	0.1	3.5	0.0	3.6	0.1
Total Interest Expenses	<u>5,794.9</u>	<u>68.1</u>	<u>4,919.4</u>	<u>68.6</u>	<u>3,441.1</u>	<u>52.6</u>
Net Interest Income	<u>5,233.1</u>	<u>61.6</u>	<u>4,252.4</u>	<u>59.3</u>	<u>3,984.3</u>	<u>60.9</u>
Operating income	<u>3,268.3</u>	<u>38.4</u>	<u>2,918.4</u>	<u>40.7</u>	<u>2,556.9</u>	<u>39.1</u>
Total Income	<u>8,501.4</u>	<u>100.0</u>	<u>7,170.8</u>	<u>100.0</u>	<u>6,541.2</u>	<u>100.0</u>

1.2 Non- Interest income

In THB Million

	For the years ended 31 December					
	2013	%	2012	%	2011	%
Fee and service income	1,160.0	35.5	899.8	30.8	652.9	25.5
Fee and service expenses	220.0	6.7	209.4	7.1	220.4	8.6
Net fee and service income	940.0	28.8	690.4	23.7	432.5	16.9
Gains on trading and foreign exchange transactions, net	714.3	21.8	488.0	16.7	351.6	13.8
(Losses) gains on financial liabilities at fair value through profit or loss, net	(100.8)	(3.1)	0.9	0.0	-	-
Gains on investments, net	316.9	9.7	125.7	4.3	80.1	3.1
Gain sharing from the management of the non-performing loans by Thai Asset Management Corporation	1,100.7	33.7	1,344.4	46.1	1,009.6	39.5
Other operating income	297.2	9.1	269.0	9.2	683.1	26.7
Non - interest income	3,268.3	100.0	2,918.4	100.0	2,556.9	100.0

2. CIMB Thai Subsidiaries

In THB Million

	For the years ended 31 December					
	2013	%	2012	%	2011	%
1. CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd.						
Interest income	-	-	26.6	8.5	32.3	8.2
Interest expense	-	-	6.1	2.0	19.1	4.8
Net interest income	-	-	20.5	6.5	13.2	3.4
Operating income	-	-	291.8	93.5	379.7	96.6
Total income	-	-	312.3	100.0	392.9	100.0
2. Center Auto Leasing Co., Ltd.						
Interest income	992.7	134.3	775.9	166.4	556.6	172.6
Interest expense	405.1	54.8	361.0	77.4	285.7	88.6
Net interest income	587.6	79.5	414.9	89.0	270.9	84.0
Operating income	151.6	20.5	51.2	11.0	51.5	16.0
Total income	739.2	100.0	466.1	100.0	322.4	100.0
3. World Lease Co., Ltd.						
Interest income	912.2	108.2	668.8	103.1	468.9	100.1
Interest expense	225.0	26.7	141.3	21.8	90.2	19.3
Net interest income	687.2	81.5	527.5	81.3	378.7	80.9
Operating income	155.7	18.5	121.1	18.7	89.6	19.1
Total income	842.9	100.0	648.6	100.0	468.3	100.0
4. CT Coll Co., Ltd.						
Interest income	0.8	0.9	0.5	0.8	0.1	0.1
Interest expense	0.2	0.2	0.2	0.3	0.0	0.0
Net interest income	0.6	0.7	0.3	0.5	0.1	0.1
Operating income	86.0	99.3	65.8	99.5	48.6	99.9
Total income	86.6	100.0	66.1	100.0	48.7	100.0

RISK MANAGEMENT OVERVIEW



CIMB Thai focuses on sound and effective risk management principles in ensuring not only the financial soundness and integrity but also sustainability of the organisation. The risks to which a bank is particularly exposed in the conduct of businesses are credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk and strategic risk. The Bank's undertakings of risk management and mitigation include risk identification, measurement, monitoring and managing under a robust risk management framework, in which returns must be commensurate with the risks taken. The Risk Management Committee (RMC) has been appointed by the Board of Directors having three sub-committees with responsibilities to review and recommend to RMC in various risk areas, i.e. Credit Risk Committee responsible for credit risk related matters, Operational Risk Committee for operational risk related matters, and Basel Steering Committee for any related matters to ensure compliance with Basel regulatory requirements. RMC is composed of members with relevant experience and expertise. The Committee's key responsibilities are to review and recommend to the Board of Directors of the risk management policies and frameworks as well as to establish a corresponding governance structure in ensuring that not only risks are managed efficiently and effectively but also decisions are made in a transparent manner. The Risk Management Group was established to act as catalyst for the development and maintenance of sound risk management policies, strategies and procedures within the Bank. It provides functional support to the Risk Management Committee, Risk Management Sub-committees and Credit Committee, and assists the Management in managing risks inherent to the Bank and banking businesses. The Risk Management Group is independent from other business units involved in risk taking transactions or activities.

STRATEGIC RISK

Strategic risk is the risk of losses as a result of insufficient consideration of possible threats to the Bank's activities, insufficiently substantiated prospective business where Bank could gain advantage over its competitors, lacking or incomplete provision of necessary resources and organisational measures that are required to achieve strategic objectives.

The major goal of strategic risk management is to maintain the risks taken by the Bank at levels determined in accordance with its strategic tasks and to ensure safety of assets and capital by minimisation of possible losses. The Bank defines Risk Appetite subject to approval by the Board of Directors. It uses the following strategic risk management methods: business planning, financial planning, monitoring of approved plan implementation, market analysis, SWOT analysis and readjustment of plans where necessary. Senior management and the Board of Directors are closely involved and engaged throughout the formulation process. Subsequent to the implementation stage, the Board of Directors and designated Management Committee regularly monitor and review actual results against the targets and plans.

Key risks related to strategic risks can be summarised as follows:

1. Risk resulting from inappropriate organisational structure and management

CIMB Thai is convinced that a proper organisational structure is one of the critical factors in achieving desired targets. Adhering to the best governance and practice, committees and units are established with prescribed functions and responsibilities as well as proper check-and-balance procedures to ensure the integrity of the undertakings and the deliverability of business plans.

2. Risk resulting from economic volatility and competition

Economic conditions and competition are two external factors which the Bank must remain vigilant of. Implementation of business plans under unfavourable external environments may lead to the under-performance of targets. To mitigate risk emerging from operating environments, the Bank's Research Office, together with the Strategy Division, closely monitor and analyse both economic conditions and competitive environments. In particular, peer banks' analysis and assessment are conducted on a regular basis. Subsequent research and strategic findings and recommendations are then reported to relevant committees for consideration and further action as needed.

3. Risk resulting from capital inadequacy

Capital adequacy is a critical composition of sound risk management and mitigation mechanism. This includes the maintenance of adequate capital under both normal conditions and under “extreme but plausible events” as resulted from the stress test exercise. The capital management plan, together with prescribed action plans, are formulated and set in place to ensure prudent positioning of the Bank’s capital level as required by law. One particular measure, the CAR trigger (capital adequacy ratio trigger) is employed by the Strategy and Finance Group and Risk Management Group as early warning indicators in monitoring and maintaining capital adequacy.

CREDIT RISK

Credit risk arises from clients or counterparties who are not able to or are not willing to fulfill their contractual obligations under loan agreements or other credit facilities. Credit risk results in the deterioration of credit quality and affects the Bank’s profitability and capital fund. The overriding objective of credit risk management at CIMB Thai is to create value for shareholders by ensuring that the revenue is generated in balance with the acceptable credit risk appetite. Under the credit risk management policy, the Bank has put in place a credit risk management process, techniques and controls to maintain a check and balance system with clearly defined responsibilities for relationship managers, credit analysts, credit evaluators, credit approvers and risk management officers.

The Bank develops and employs different risk assessment tools for different types of clients. For example, corporate rating tool has been developed and implemented for corporate clients. There are also SME rating model for SME clients, Specialized lending model for specialised customer groups and credit scoring tools for retail, secured and unsecured loans and hire purchase. The rating and credit scoring tools are now implemented in systems to ensure efficiency of rating/scoring and model performance monitoring. The risk management framework for the Bank and its subsidiaries, initiated in 2009 when CIMB Group became the major shareholder, is available and has continued to be enhanced to support our business and to ensure the overall adherence to the risk management policy of the Bank and CIMB Group.

Non-performing loan (NPL) is one of the key risks affecting profitability and capital adequacy of the Bank. As such, we closely and prudently monitor and manage NPL, thus allowing for adequate provisions for bad debts to be maintained. In addition, as a pre-emptive measure, problem accounts are proactively monitored and managed before they turn into NPL. For portfolio risk management, particular attention is given to credit concentration risks by imposing appropriate risk limits, i.e. country risk limits, internal lending limits and business sector limits. The Bank also performs stress tests on credit risk to evaluate the impact on the Bank in the event of unfavourable economic and financial conditions, both in the plausible scenario and extreme scenario.

MARKET RISK

Market risk occurs when the Bank undertakes transactions which are exposed to fluctuation in the market parameters which are interest rates, foreign exchange rates, securities prices in stock and commodity markets, and may negatively affect both the revenue and capital position of the Bank. The Bank employs a market risk policy to ensure that the rules and procedures are in compliance with both the regulatory requirements and the Bank’s policy. The Bank has a work unit, independent from risk originating units, to monitor and control market risk. It also regularly assesses and determines the capital reserves for market risk to comply with the Bank of Thailand’s regulations.

Market risk is comprised of the following:

1. Interest rate risk

The Bank monitors the interest rate risk for both the banking book and the trading book. For the banking book, we use the re-pricing gap analysis method. This method analyses the interest rate movement of assets and liabilities in different time periods. The analytical results are reported to the Assets and Liabilities Management Committee (ALCO), Risk

Management Committee (RMC), and Board of Directors (BOD). We also evaluate the effect of interest rate risk on the loss of earnings (net interest income) and/or economic value of the Bank as a result of changes in interest rates under both normal and stressed circumstances. The MAT (management action trigger) is set as a pre-emptive measure to control risk arising from the effect on net interest income (NII effect) as well as economic value of equity (EVE effect). The re-pricing gap report and effect of interest rate risk reports are also submitted to ALCO, RMC, and BOD on a monthly basis. ALCO's key responsibilities are to determine that the desired assets and liabilities structure is in accordance with an appropriate risk level prescribed by the Bank's policy.

For the trading book, the interest rate risks of transactions in the trading book are under the supervision of the RMC under the framework prescribed by the Board of Directors. The calculation of fair value for trading transactions is performed on a daily basis in order to monitor the mark-to-market profits and losses. The daily risk status reports are also independently produced by the Risk Management Unit. The one basis point shift (PV01) limit, value-at-risk (VaR) Limit and stop loss limit are set to control the risks associated with movements in interest rates which might affect the revenue and capital reserves of the Bank.

2. Foreign exchange risk

In managing risk from changes in foreign exchange and maintaining risk at the level prescribed by the Bank's policy, the Bank tries to match the currency of the funding source with that of loans, or to employ derivative instruments for foreign exchange hedging. Risk limits are determined by product and risk type using approaches such as FX net open position limit, value-at-risk (VaR) limit and stop loss limit. Daily mark-to-market on the foreign exchange is also conducted. Furthermore, stress testing is periodically conducted of which the results are thoroughly analysed.

3. Market risk of equity securities and commodity related transactions

CIMB Thai does not invest in trading equity securities other than investments in subsidiaries or affiliated companies, and common shares as resulted from loan restructuring. For the commodity derivatives, the Bank will fully hedge against the commodity risk on a back-to-back basis, thereby market risk exposure on trading equity securities or commodity has never been materialised.

LIQUIDITY RISK

Liquidity risk refers to the inability to make the required payment owed within the specified period. This maybe a result of the inability to convert assets into cash or the failure to obtain adequate funding on time. CIMB Thai plans and manages liquidity risk efficiently and optimally. The Bank monitors and controls the liquidity level sufficient for both current and future obligations. The major source of fund is deposits and the major application of fund is loans. Besides, the Bank has to maintain the appropriate liquid asset level with sufficiency in high quality liquid assets to reserve Bank's liquidity. Under the Bank's organisation structure, Treasury Group is in charge of managing the Bank's liquidity risk under the supervision of the Assets and Liabilities Management Committee (ALCO). ALCO is responsible for overall management and oversight of liquidity and review/recommendation of liquidity risk management policy before seeking approval from the BOD. ALCO is also responsible for approving liquidity risk tolerance, while Risk Management Group monitors and controls liquidity risk within the framework approved by ALCO. For the companies in the Bank's financial business group, liquidity risk management will be decentralised. To support their liquidity, the Bank may consider and approve liquidity lines to them as per respective credit line approved by Credit Committee and Board of Directors of the Bank. To manage liquidity risk, the Bank has instruments for monitoring and control comprising liquidity ratio, cumulative liquidity gap in each time period (under normal business conditions and under bank specific crises), and deposit concentration. For cumulative liquidity gap under stress test, the Bank will add more severe factors to figure out the liquidity gap result. It prepares liquidity risk status report at least on a monthly basis. If the liquidity risk exceeds MAT (management action trigger), Risk Management Group will report to ALCO and inform the relevant units to promptly take corrective actions and proceed as required by the escalation procedure.

Moreover, the Bank has put in place the contingency funding plan. The plan serves as an operational and procedural guide to avoid, minimise and manage potential funding threats.

In view of the Bank's liquidity status as of December 2013, the Bank's liquid assets totalled THB 82,525 million, or 31.3% of Baht assets. They were comprised of cash THB 3,325 million, reverse repo THB 26,735 million, government bond THB 23,594 million, public state owned enterprise bond THB 24,515 million, and corporate bond THB 4,356 million. The Bank's loan to deposit (including bill of exchange and debenture) ratio was 90.3%.

OPERATIONAL RISK

Operational risk is the risk of direct or indirect loss resulting from inadequate or failed internal processes, people, and systems, or from external events. Other risk factors include lack of corporate governance and management incompetence. All these factors can negatively affect the Bank's financial performance and capital fund.

In order to effectively manage operational risks, the Bank has set out appropriate policies, processes and procedures that not only bring the Bank in line with international standards, but also contribute to enhancing transparency and good governance. In this respect, the Risk Management Committee has been given the authority to establish policies and procedures which correspond with international best practice and to make recommendations to the Board of Directors for approval and deployment as the Bank's policies and procedures. To increase effectiveness, the Bank has also appointed Operational Risk Management Committee to discuss, deliberate, assess and give advice on all issues relating to operational risks including fraud and covering key cause factors – human, process, system and external factor.

CIMB Thai's fundamental principle on operational risk is that the responsibility to manage operational risks associated with business ventures, products, services, and systems lines with line management and all staff performing the operations. Their responsibility includes compliance with all internal and external laws, regulations, policies and standards. In so doing, a risk coordinator is appointed within each unit to coordinate and assist in building the risk culture in own area and to ensure that operational risk management policies and procedures are well implemented and complied with.

The Operational Risk Management Team is responsible for developing tools, system and process for identifying, assessing, controlling, reporting, and monitoring operational risks in compliance with the Bank-wide operational risk policies, and international standards. Each business unit in the Bank and its subsidiaries are required to manage their operational risks along the following lines:

1. Risk control self-assessment

Each business unit is required to conduct risk control self-assessment and report the results of which regularly to the Risk Management Group. These reports will be used in assessing and analysing the overall operational risk exposure and providing a basis for determining corrective actions and follow-up. This makes it incumbent upon individual business units to review regularly that their work processes are structured and managed, thereby mitigating operational mishaps and enhancing their ability to redress the problems in a coherent and timely manner. In this context, continuous attention has been given to providing effective and efficient oversight across the organisation, including defining a clear scope of responsibilities and approval authority, establishing checks and balances, and securing data and information. Particular attention has also been given to ensure the continuity of business activities in accordance with international standards while enhancing sound corporate governance.

2. Loss event reports

The Bank requires every business unit to submit loss event report through designated channels. The information captured by each unit is for the determination of the real cause(s) of the event and where necessary to recommend enhancement

to the existing operational controls or workflow to ensure the lessons are learnt and such event do not recur in the future. These reports also facilitate statistical analysis of developing models for calculating operational risk capital requirements.

3. Key risk indicators (KRIs)

KRI is a tool to monitor and manage key operational risk exposures over time to predict upcoming changes in operational risk profiles. KRI provides early warning signals to the management on changes to the risk environment and the effectiveness of control. This is a forward looking tool to facilitate monitoring and management of key risks before they translate into operational losses. Hence, the management will be able to take appropriate actions to mitigate the risks beforehand.

4. New product approval process

The Bank has emphasised on developing new products or improving the production process. For such purpose, the Bank enforces a stricter approval process with the identification, assessment and control of credit, market and operational risks forming an integral part of the production process. All products are subject to a suitable review process before they can be signed-off and launched in the market by the working groups and relevant business units.

5. Complaint management process

To manage reputation risk and improve client satisfaction, the Bank has set up a complaint unit and proper procedures to handle customer complaints. Customers can direct their grievances to the Complaint Centre, CIMB Thai Care Centre, or CIMB Thai Facebook page. The complaint unit will investigate the issue with the relevant business unit to verify the facts and seek a solution to the problem. This includes preparing and sending out explanatory letters directly to the customers. The Complaint Centre is responsible for preparing and sending out explanatory letters to government agencies. All customer complaints will be gathered and presented to the task force to consider and find solutions to the problems raised. This process aims to improve customer satisfaction and prevent the same problems recurring. In addition, the task force will consider these customer complaints and prepare performance summary reports for Management Committee and Audit Committee members every month.

6. Business continuity plan

The Bank has developed and implemented business continuity management bank-wide and in subsidiaries to analyse business impact of critical business functions and document business continuity plan based on the analysis result including exercises of business continuity plan/disaster recovery plan at least once a year. This is to ensure that critical business functions can be recovered within a specified time in the event of the crisis, disaster or calamity disrupting the critical business functions. Having business continuity management in place will help preserve the Bank's reputation and instill customer confidence of the Bank's services.

7. Internal audit process

CIMB Thai has established Internal Audit Division and Compliance Department as independent units to assist the Audit Committee in auditing, monitoring and following up on operations of work units within the Bank to ensure they are compliant with relevant laws and regulations. These units report directly to the Audit Committee.

RISK RELATED TO FOREIGN INVESTMENT

Resulting from the amalgamation, CIMB Thai has some exposure on foreign equity investments. These investments are in the banking book and are in a small amount. Therefore, the risk related to foreign investment has not materialised.

CORPORATE GOVERNANCE REPORT



CIMB Thai firmly believes that its ongoing commitment and efforts in ensuring a strong corporate governance structure and culture across the organisation will help it deliver value to all its stakeholders. Hence, the Bank has strived to have good corporate governance practices put in place and the highest standards of business integrity applied to all its activities.

CORPORATE GOVERNANCE PRINCIPLES

The Bank has developed processes for identifying, assessing and managing the significant risks and uncertainties facing the Bank. Internal control processes are established to ensure efficiency and effectiveness of business operations and controls in all areas including finance and operations, as well as compliance with relevant laws and regulations. The Internal Audit Department and the Compliance Department have been tasked to provide oversight and support to ensure that individual business units conduct their business and affairs in a manner that drives forward the Bank's strategic objectives, while complying with applicable laws and regulatory requirements. A strong focus is placed on educating and increasing awareness among directors, executive officers and employees on the Bank's codes of conduct, the relevant laws and regulatory requirements as well as disciplinary procedures.

The Bank's corporate governance policy, which contains guidelines for directors, executive officers, and employees, was formulated in February 2005. With adherence to this policy in its operations, the Bank aims to build trust and confidence among investors and stakeholders, hence improving its competitiveness, enhancing value and promoting stability in the long run. The policy was updated in January 2011 and January 2014 in order to comply with the good governance principles and relevant regulatory requirements. Details of the Bank's corporate governance policy are available on its website: www.cimbthai.com.

CORPORATE GOVERNANCE

1. Rights of Shareholders

The Bank has recognised the rights of all shareholders and encouraged them to exercise their basic rights on an equitable basis, as well as proactively communicated with them regularly. Such rights include the rights to sell, purchase or transfer shares, access Bank information, ensure fair distribution of profit, attend meetings to cast votes, express opinions and comments, and decide on important matters including appointment of directors and auditor, allocation of profit, dividend payment, increase or decrease of capital, and approval of any special items, etc.

The Bank is required to hold its annual general meeting of shareholders (AGM) within four months from the fiscal year end. Meetings of shareholders other than general meetings are called extraordinary meetings, which can be convened by the Board at any time it deems fit. The 2013 AGM was held on 12 April 2013.

Before the AGM, from 11 December 2012 to 15 January 2013, shareholders were invited to propose matters for inclusion in the meeting agenda and propose names of qualified candidates for election as directors of the Bank in accordance with the Bank's rules and criteria. For the 2013 AGM, no agenda items and no director nominations were proposed by the shareholders.

To convene the 2013 AGM, the Bank sent an invitation notice in which each agenda item was clearly identified whether it was for acknowledgement or consideration, together with background, rationale, and recommendations of the Board, as well as supporting documents which comprised criteria of meeting attendance and voting, proxy grants by shareholders, and the 2012 annual report in hard copy. The Bank has assigned Thailand Securities Depository, the Bank's share registrar, to send the notice to shareholders for consideration 14 days before the meeting. This allowed shareholders to have time to study information beforehand. The Bank also published the notice and other supporting documents on its website 14

days before the meeting. The notice was also made available to public via the disclosure channel of the Stock Exchange of Thailand (SET). Furthermore, in accordance with regulatory requirements, the notice was published in newspapers for three consecutive days at least three days before the meeting. On the day of the AGM, various measures were taken to facilitate participation by the shareholders or proxy holders, including assigning staff to verify their related credentials to preserve their rights and ensure equitable treatment is offered to all shareholders. Registration of attendees was conducted through a bar code system with separate voting slips provided for each agenda item. The shareholders and proxy holders had the opportunity to register at least two hours before the meeting began. Also, during the meeting, the shareholders could register their attendance to exercise their voting rights for any agenda item for which resolutions had not yet been passed. The Bank prepared proxy forms and details on proxy granting for shareholders who have appointed proxies to attend the meeting on their behalf. The proxy form and details on proxy granting were submitted together with the invitation notice to all shareholders. The Bank also provided an additional option to shareholders by providing the names and backgrounds of independent directors whom shareholders could consider for their proxy appointment. At the 2013 AGM, seven shareholders appointed the Chairman and members of the Audit Committee who are independent directors to attend the AGM and vote on their behalf.

At the 2013 AGM, 100% of the Board and Board Committee members and 434 shareholders and proxies attended the meeting, with total shares held of 19,781,343,608 shares representing 93.82% of the total issued shares. Before the meeting began, The Chairman had assigned the Company Secretary to give an explanation regarding voting rights and procedures to the attendees. The Chairman assured the shareholders that they would have equal opportunity to ask questions, raise any issues or make recommendations. In addition, the Bank gave multimedia presentation of the proposed information for the meeting and provided simultaneous English translation for foreign shareholders. At the meeting, members of the Board and relevant executive officers answered or clarified related issues clearly and comprehensively. Issues raised and recommendations given were recorded in the meeting minutes. Voting was conducted in an open and transparent manner whereby vote casting for each agenda item followed the order specified in the notice and no modifications were made to the original agenda. Voting results on each agenda item were tallied through the bar code system and ballots of shareholders who disagreed and abstained from voting were kept. After the meeting, the minutes of the meeting were prepared in an accurate and comprehensive manner, including a summary of issues raised and clarifications or views provided as well as detailed votes for each agenda item which showed the number of votes cast for and against the motion, etc. The minutes of the 2013 AGM were submitted to the relevant supervisory authorities within 14 days from the meeting date as prescribed by law, and posted on the Bank's website, www.cimbthai.com, for shareholders' reference.

2. Equitable Treatment of Shareholders

The Bank recognises the importance of fair treatment of all shareholders including its duty on protection of shareholders' interests. Measures are in place to prevent the use of internal information for personal gains by the Board members, executives and employees. The Board has set a policy and procedure to prohibit unauthorised disclosure of material, non-public information which may affect the Bank's securities. Such policy and procedure require members of the Board, executives and employees, including spouses and underaged children thereof, to refrain from using information that has become privately known to them for purchase, sale, transfer or receipt of transfer of securities of the Bank during a one-month period before such information goes to public. Moreover, members of the Board and executives from levels of senior executive vice-president or the equivalents upward, and those holding executive positions or department heads or the equivalents upward in the accounting or finance function line are duty-bound to report every of their sale or purchase of securities of the Bank and any change of the holding thereof, to the Office of the Securities and Exchange Commission (SEC), and keep copies of such reports at the Office of the President as evidence. In addition, to ensure an efficient and transparent management, the Bank has formulated codes of conduct and guidelines for the Board, executives and employees on the use of internal information and operation guidelines with avoidance of conflicts of interest.

3. Role of Stakeholders

The Bank places great importance to the rights of all its stakeholders including directors, executive officers, employees, shareholders, clients, business partners, creditors and the relevant authorities.

CIMB Thai Codes of Conduct

1. Clients

The Bank takes its commitment seriously to provide clients with high-quality products and services while safeguarding their interests and treating them fairly in all aspects of their dealings with the Bank. To pursue with this objective, it set up CIMB Thai Care Centre to efficiently handle client complaints and queries. The centre maintains a database of client complaints and classifies them by source and type. A report is prepared and forwarded to the Office of the President, the Internal Audit Department, the Compliance Department and other relevant units, to jointly resolve any complaints in an effective, fair, coordinated and timely manner. Client confidentiality is strictly observed at all times unless the disclosure is required by law or authorised in writing by the client.

2. Shareholders

The Bank recognises the critical importance of ensuring work systems and processes are in place to provide assurance of effective and efficient operations, internal controls and compliance with laws and regulations. Business conduct and ethics policies are implemented and employees are bound by these policies. The Bank focuses on creating and delivering sustainable shareholder value, protection of assets and providing all shareholders with fair treatment whilst allowing them to exercise their rights fully and fairly in an informed manner except when they have material interests in the matter considered at the shareholders' meeting. In such case, the shareholders concerned are required to abstain from voting thereon, but they are eligible to participate in the election of directors.

3. Employees

The Bank believes in fair treatment accorded to all employees, and is fully committed to enhancing the quality of its human capital. In this context, it consistently offers training and support, including opportunities to enhance performance and career development options. Such efforts will help build sustainable growth and serve expansion plans in the increasingly competitive markets.

4. Creditors and Business Partners

The Bank is committed to maintaining high standards of business conduct in compliance with all applicable laws and regulations. It conducts business with its creditors and business partners fairly and in compliance with the relevant laws and regulations.

5. Competitors

The Bank recognises the importance of a fair and competitive business environment. It is committed to conducting business in a fair and confidential manner posing no impairment to the reputation of its competitors and upholding best ethical and legal practices among its employees.

6. Responsibility towards the Community and the Environment

The Bank recognises its ability to make positive impacts on the community and the environment. It is actively involved in a range of charitable activities, including robe offerings, blood donation drives and fund-raising to help monks, underprivileged children and local community at large. Details of the Bank's activities are available on Corporate Social Responsibility section.

4. Disclosure and Transparency

The Bank places great importance to ensuring that accurate, timely and clear information, both in English and Thai, is communicated to the shareholders and other concerned parties across a variety of media channels, including those provided by the SET and the Bank's website. In addition, as required by regulatory criteria, the Bank discloses relevant information in such annual reports as Forms 56-1 and 56-2. Various projects have been launched and activities held to boost investor confidence in the Thai capital market. Communication of clear and accurate information on the Bank's activities has been made to regulatory bodies, investors, shareholders, analysts and the general public. These initiatives include:

- Investor Relations (IR) and Office of the President to take charge of disseminating the Bank's information and maintaining good communications with investors, securities analysts, media and other interested persons. Reports on financial results and material transactions are made in an accurate, fair, and transparent manner and in compliance with the applicable laws and regulatory requirements.

In 2013, the Bank organised IR activities to provide information both directly and indirectly as follows:

1. Welcome of altogether 15 investors and analysts to meet with management team for inquiry on operating results, altogether 8 meetings.
 2. Press release issued whenever the Bank had significant investment or business activities.
 3. Availability of channels for inquiries via email at ir@cimbthai.com, phone at +662-638-8615, or website at http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- Dissemination of information to the general public via the media when financial results and business directions are to be announced to interested parties. This allows local and foreign investors and analysts to keep abreast of the Bank's performance and growth.

5. Responsibilities of the Board

A. Board Structure

Members of the Board comprise professionals with diversified backgrounds in finance, banking, business management, marketing, legal, auditing, accounting and government affairs. At present, there are seven Board members.

Election of Board members follows the resolution of shareholders' meetings and as set out in the Bank's Articles of Association. The number of directors on the Board shall not be fewer than 5 and not more than 12. The structure of the Board of Directors and the setup of Board Committees are as prescribed by the Bank of Thailand (BOT)'s notification regarding corporate governance of financial institutions and the Capital Market Supervisory Board's notification regarding application and permission for initial public offering and other amendments. The Board composition is as follows:

- 2 executive directors
- 2 non-executive directors
- 3 independent directors (accounting for 42.86% of the entire Board)

The three independent directors who concurrently serve on the Audit Committee must satisfy the criteria based on the good corporate governance principles.

The Board appoints one of its directors to be the Chairman. The President is not eligible to be appointed as the Chairman. In the interest of good governance, the roles of the Chairman and the President stay separate, with each of them having clearly defined responsibilities. A clear division of responsibilities helps ensure that no single individual has unfettered decision-making power and enables the Chairman to give objective views on the decisions made by management.

Each director's term of office is prescribed in the Articles of Association. At every annual general meeting, one-third of the directors shall retire. In any subsequent years, the directors who have been in office the longest shall retire.

The Bank has incorporated a policy on directors holding positions in other companies into its corporate governance principles in line with the corporate governance guidelines of relevant regulators, e.g. the BOT and the SET, details of which are as follows:

- Directors, managers and persons with managing authority of the Bank can take one or several positions of chairman, executive director, or authorised director in other companies subject to a maximum of three business groups.
- Directors should hold directorship in not more than five listed companies.

The Board has appointed Mr. Thaphop Kleesuwan as Company Secretary and Secretary to the Board of Directors to assist the Board in fulfilling its tasks. His duties include providing legal advice and ensuring Board activities comply with applicable laws and regulations in line with corporate governance principles, as follows:

- Providing preliminary advice and recommendations pertaining to legal, regulatory and governance issues and practices to the Board.
- Arranging Board and shareholder meetings in accordance with the laws and the Bank's Articles of Association, preparing minutes of these meetings and monitoring compliance with the resolutions passed at those meetings.
- Ensuring that corporate information disclosures to regulatory agencies are in accordance with laws and regulations.
- Communicating with shareholders on their legal rights and material Bank information.
- Maintaining the register of directors, reports of Board meetings, reports of stakeholder meetings, reports of beneficial interests of directors, and others as required by relevant laws.

B. Board Committees

The Board has established Board committees comprising Audit Committee, Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee, Risk Management Committee, Management Committee and others, to assist in screening and scrutinising specific operations and support the performance of duties of the Board to ensure efficiency and effectiveness and maintain a good corporate governance system.

C. Roles, Duties and Responsibilities of the Board

1. Leadership and Vision

The Board consists of individuals from diverse professional backgrounds with a broad spectrum of experience and expertise as well as business ethics. The roles and responsibilities of the Board, including the appointment and removal of directors, are set out in the Bank's corporate governance guidelines and Articles of Association. The Board is committed to maintaining the highest standards of corporate governance and has good understanding of the Bank's business. It is responsible for ensuring independent oversight of internal controls and risk management while providing an objective assessment of management in the execution of the Bank's policies and strategies.

2. Ethics and Conflict of Interests

The Bank has formulated code of conduct in its corporate governance guidelines which the Board, management, and all employees must comply with when interacting with the customers, shareholders, employees, business partners or creditors. Emphasis is also placed on responsibilities for the environment, society and competitors, preservation of client confidentiality, honesty, fairness, professional integrity, business capacities, strict compliance with laws and regulations, as well as cooperation with regulatory agencies. In performing their duties, employees are required to keep uppermost in their mind the principles of good corporate governance, use good judgment, and act in compliance with rules and regulations. Alleged breaches of code of conduct are investigated in accordance with the procedures set out, and disciplinary penalty is imposed if someone is found guilty. Details of the Bank's code of conduct are available on www.cimbthai.com.

The Bank has communicated to all staff guidelines for compliance with code of conduct and corporate governance policy by making such information available online through the learning management system (LMS) and having them sign in acknowledgment thereof.

The Bank has in place policies to prevent conflicts of interest, connected transactions or related-party transactions. These include:

- Policy for consideration of the granting of credits and investments to, and undertaking contingent liabilities or other credit-like transactions with, the Bank's major shareholders or businesses with beneficial interest to directors or persons with managing authority of the Bank, which must adhere to the ratio stipulated by the BOT. Any such grant must be approved unanimously by the Board, and no director or person with managing authority who benefits from the granting of credits and investments, and the undertaking of contingent liabilities or other credit-like transactions can take part in the decision-making process.
- Policy for undertaking major transactions. Major transactions include an agreement to undertake connected transactions and/or an agreement to undertake transactions to acquire or dispose of core assets and/or rights to acquire or dispose of the Bank's core assets. The Bank must comply with requirements of regulatory agencies.

When considering related party transactions, if the transactions are related to major shareholders, directors, senior executive vice presidents or those holding the equivalent positions thereto, and executives in the Strategy and Finance Group, and other related parties pursuant to the SEC criteria, the Board and management members must:

- 1) ensure that the transaction is legitimate, that is, it is reasonable, and is in the best interest of the Bank, including ensuring that the terms and conditions are not different from similar transactions made with unrelated parties; and
- 2) ascertain that the procedures for considering and approving any such transaction are fair, transparent, and verifiable, and that sufficient information on such transaction is disclosed to investors.

Connected transactions are subject to approval by the Board. Persons who review or recommend a transaction for approval must have no interests therein. Directors with material interests therein are not allowed to attend the meeting and vote thereon. The Bank may request additional opinion from an independent financial advisor if the transaction has to go to the shareholders' meeting.

3. Related Transactions

As of 31 December 2013, the Bank recorded significant business transactions with its subsidiary and affiliated companies (related by way of having common shareholders), including related persons (directors or executives from the level of vice president upwards). These transactions were concluded on commercial terms and based on mutually agreed upon criteria in the ordinary course of business between the Bank and its subsidiary, associated and affiliated companies. Details are as disclosed in the Notes to Financial Statements item 45 of Financial Statements as of 31 December 2013.

Connected transactions with persons who may have conflicts of interest are as follows:

Name and Relationship	Transaction Characteristics and Value	Necessity and Reasonableness with Audit Committee's Opinion
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. and PT Bank CIMB Niaga Tbk, the subsidiaries of CIMB which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank provided insourcing service to and took outsourcing service from the banks within CIMB Group as follows:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Know Your Customer (KYC) and Customer Due Diligence (CDD) 2) Verification of account opening documents <p>However, the Bank has not yet charged fees on such insourcing/outsourcing services.</p> <p>This transaction is considered the Bank's normal business.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 1/2013, held on 25 January 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve in principle this transaction since it was to provide convenience to customers and support CIMB Group's regional banking services for customers to receive services of the same standard.</p>
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), the major shareholder of the Bank which holds 93.71% of the Bank's total issued and paid-up shares	<p>The Bank took IT outsourcing service from CIMB Bank to develop Global Credit Limit System (GCLS) which is a global/local limit control solution covering all entities of CIMB Group. The total cost was THB 41,469,866, which the Bank had to gradually pay back to CIMB Bank at THB 8,293,973 per year (over a period of 5 years).</p> <p>This transaction is considered the support of the Bank's normal business.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 2/2013, held on 27 February 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since GCLS was designed to provide an efficient and consistent view of the concentrated credit risk exposures and ensure compliance of the existing risk management controls with the Bank's internal risk management framework and regulatory requirements. In addition, compared with the estimated cost proposed by another service provider of THB 83.62 million, the Bank could save THB 42.14 million. This transaction was made in the interest of the Bank.</p>
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), the major shareholder of the Bank which holds 93.71% of the Bank's total issued and paid-up shares	<p>The Board of Directors resolved on 16 December 2010 to approve the implementation of Asset Liability System (ALM) of CIMB Bank to control risk as required by Basel II Pillar 2 of the Bank of Thailand. The estimated cost of the project was THB 34 million which the Bank would pay back to CIMB Bank based on the approximated utilisation rate at THB 0.8 million per year (over a period of 3 years). The Bank has utilised such system since July 2011 and with the actual cost of THB 9.28 million in December 2012.</p> <p>Later on, the Board of Directors' Meeting No. 2/2013, held on 27 February 2013, approved the payment to CIMB Bank for system utilisation in the amount of THB 9.28 million.</p> <p>This transaction is considered the support of the Bank's normal business.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 2/2013, held on 27 February 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since ALM would enhance the Bank's risk control efficiency by increasing capabilities to measure, analyse and manage liquidity risk and interest rate risk under Basel II Pillar 2. The cost was also rather low compared to the project investment. This transaction was, therefore, made in the interest of the Bank, and not an inappropriate favour to CIMB Bank.</p>
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. (CPAM), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank provided HR insourcing service to CPAM with a service charge of THB 18,992.50 per month (VAT inclusive).</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 2/2013, held on 27 February 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since the Bank would earn more fee and service income. And this transaction was under general commercial terms as applied to the transactions made with outsiders.</p>
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBS), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank approved the increase of MM limit for CIMBS from THB 150 million to THB 300 million to support CIMBS's expansion of securities business and securities borrowing and lending transactions under its proprietary trading portfolio.</p> <p>This transaction is considered the Bank's normal business.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 4/2013, held on 27 March 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since it was the normal business operation under general commercial terms as applied to the transactions made with outsiders.</p>

Name and Relationship	Transaction Characteristics and Value	Necessity and Reasonableness with Audit Committee's Opinion
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. and PT Bank CIMB Niaga Tbk, the subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank provided insourcing service of preliminary KYC/CDD and delivery of account opening documents to the banks within CIMB Group to facilitate corporate customers (financial institutions and juristic entities) who wished to make deposit in foreign currency with the banks within CIMB Group for investment purpose.</p> <p>Expected income from such service provision was about THB 40 million.</p> <p>This transaction is considered the Bank's normal business.</p>	The Board of Directors' Meeting No. 5/2013, held on 25 April 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since it was the normal business operation which helped increase the Bank's income and facilitate corporate customers with the same standard of service, and it was considered being for the interest of the Bank.
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), the major shareholder of the Bank holding 93.71% of the Bank's total issued and paid-up shares	<p>The Bank cooperated with CIMB Bank to develop and implement Enterprise Intranet Portal (EIP) to enhance the efficiency of internal communication among the banks within CIMB Group. The total cost of the Bank was THB 6,450,290 (over a period of 5 years).</p> <p>This transaction is considered the support of the Bank's normal business.</p>	The Board of Directors' Meeting No. 5/2013, held on 25 April 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since it was the normal business support under general commercial terms, and EIP helped enhance the efficiency of the Bank's internal communication. It enabled the Bank to manage information correctly and created more convenient, faster communication among CIMB Group's employees. This transaction was considered being for the interest of the Bank.
Sathorn Asset Management Co., Ltd. (STAMC), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Board of Directors resolved on 25 November 2011 to approve the Bank's provision of insourcing services to Sathorn Asset Management Co., Ltd. (STAMC) in 4 areas, namely IT function, human resource function, credit operations function, and accounting and finance function. The service covered a period of 4 years, with expiry date in December 2015 and subject to annual review and revision of service fees.</p> <p>Later the Board of Directors' Meeting No. 5/2013, held on 25 April 2013, approved the increase of service fee rate for 2013 by 22%, making the total fee of THB 8.94 million (estimated) to be received by the Bank. In addition, the Board approved the provision of insourcing service on internal audit to STAMC. The internal audit service fee would be charged based on the estimated working hours of auditors and other relevant fees and expenses according to the audit assignments of each year and other assignments requested by the company. This transaction is considered the support of the Bank's normal business.</p>	The Board of Directors' Meeting No. 5/2013, held on 25 April 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since it was the normal business support under general commercial terms, and the Bank would earn more fee and service income. This transaction was made in the interest of the Bank.
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. (CPAM), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank provided IT insourcing service to CPAM, with fees charged at THB 32,100 (VAT inclusive).	The Board of Directors' Meeting No. 6/2013, held on 5 June 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since the Bank would earn more fee and service income, and this transaction was made in the interest of the Bank.

Name and Relationship	Transaction Characteristics and Value	Necessity and Reasonableness with Audit Committee's Opinion
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. and PT Bank CIMB Niaga Tbk, the subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank approved a budget for Preferred Referral Incentive Program to boost cross-border transactions or customers' account opening with the banks within CIMB Group, with details as below:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) The Bank's referral fee of THB 500 per successful referral case payable to the banks within CIMB Group (in Malaysia, Singapore, Indonesia and Cambodia). 2) The Bank's referral fee receivable from other banks as follows: <ol style="list-style-type: none"> 2.1 Malaysia: RM 50 per successful referral case 2.2 Singapore: SGD 50 per successful referral case 2.3 Indonesia: SGD 50 per successful referral case 2.4 Cambodia: USD 20 per successful referral case 3) The Bank's referral fee of USD 1,000 per successful referral case receivable for Singapore's VIP legacy. <p>This transaction is considered the support of the Bank's normal business.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 8/2013, held on 25 July 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since it was reasonable and was the support of the Bank's normal business operation. It also encouraged the Bank's staff to acquire more customers who wished to do cross-border transactions. The transaction was considered being for the interest of the Bank.</p>
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBS), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank used the subscription application provided by CIMBS for the first capital increase of Trinity Freehold and Leasehold Property Fund (TNPF) during 13-15 August 2013, with the charge of application usage of THB 21,400.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 9/2013, held on 22 August 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve the usage of CIMBS' subscription application since the Bank's existing subscription system (IVP System) can only support subscription for initial public offerings, not the right offerings. In addition, if the Bank enhances the IVP System to be fully capable of subscription of property fund units and right offerings, it would incur a cost of THB 3 million. This transaction was made in the interest of the Bank.</p>
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBS), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank approved the increase of MM limit for CIMBS from THB 300 million to THB 500 million to support its securities business expansion plan, subject to no major negative change of CIMBS' performance based on the reviewed financial statement as of 30 June 2013 and CIMBS's net capital ratio (NCR) as of 30 June 2013. In addition, the Bank approved the increase of PSR limit for CIMBS from THB 10 million to THB 16 million due to the change in loan equivalent factor (LEF) for the limit computation, as well as the extension of the whole credit limits totaling THB 711 million until 30 September 2014 and the cancellation of the pledge of deposit for being collateral of LGF (general) limit.</p> <p>This transaction is considered the Bank's normal business.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 10/2013, held on 26 September 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since it was the normal business operation under general commercial terms as applied to the transactions made with outsiders.</p>
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Investment Bank Berhad, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd., and CIMB Bank Plc., the subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank approved the extension of credit facilities for the banks under CIMB Group until 31 March 2014 with unchanged conditions and limits. This transaction is considered the Bank's normal business.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 10/2013, held on 26 September 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since it was the Bank's normal business operation under general commercial terms as applied to the transactions made with outsiders.</p>

Name and Relationship	Transaction Characteristics and Value	Necessity and Reasonableness with Audit Committee's Opinion
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. and PT Bank CIMB Niaga Tbk, the subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank approved in principle the ASEAN banking solution to facilitate services to retail customers in the countries in which CIMB Group was operating the business. The scope of services was as follows:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Pre-arrival account opening <ol style="list-style-type: none"> 1.1 Referring in 1.2 Referring out 2) Cross-border loans <ol style="list-style-type: none"> 2.1 Referral of home country customer for loan application in transacting country to finance property in transacting country. 2.2 Home country customer to borrow from their respective home country to finance for a property in transacting country. <p>This transaction is considered the Bank's normal business support.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 10/2013, held on 26 September 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve in principle this transaction in order to be consistent with CIMB Group's policy which gives priority to interconnection between group members, and to facilitate regional retail customers with fast, convenient service. This transaction was made in the interest of the Bank.</p>
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), CIMB Bank Berhad Singapore Branch, CIMB Bank Plc. and PT Bank CIMB Niaga Tbk, the subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank approved providing and taking outsourcing service of security agent and facility agent to/from the banks within CIMB Group in order to allow customers in the countries in which the banks within CIMB Group is operating the business to receive fast, convenient services. The fees charged among the banks within CIMB Group would be determined on a fair and reasonable basis prior to every service providing or taking. This transaction is considered the Bank's normal business.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 10/2013, held on 26 September 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since it was the Bank's normal business operation, and the fee determination was fair and reasonable. Also, it was in line with CIMB Group's policy to provide regional banking services and allow customers of the banks within CIMB Group to receive fast, convenient services of the same standard.</p>
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), the major shareholder of the Bank holding 93.71% of the Bank's total issued and paid-up shares	<p>The Bank approved the man day charge rate for IT related service from CIMB Bank as follows:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Project Manager: RM 1,130 per man-day 2) Business/ Team Leads: RM 844 per man-day 3) Team members: RM 578 per man-day 4) Clerical/ Admin: RM 443 per man-day <p>This transaction was the support of the Bank's normal business.</p> <p>The Bank would take each service according to its procurement process and IT governance process and procedure, including price comparison and quality review for vendor selection.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 10/2013, held on 26 September 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve this transaction since it was the support of the Bank's normal business operation under reasonable determination of service fee rate. This transaction was made in the interest of the Bank.</p>
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. (CPAM), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	<p>The Bank standardised the fund fee income sharing scheme between the Bank and CPAM. The standardisation is as follows:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Front-end fee: the Bank would receive 100%. 2) Back-end fee: the Bank would receive 100%. 3) Management fee: the Bank would receive 50%. <p>This transaction is considered the Bank's normal business.</p>	<p>The Board of Directors' Meeting No. 11/2013, held on 5 November 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve in principle the fee income sharing scheme since it was the Bank's normal business operation on a fair basis and in accordance with the practice conducted with other transactions. This transaction was made in the interest of the Bank.</p>

Name and Relationship	Transaction Characteristics and Value	Necessity and Reasonableness with Audit Committee's Opinion
CIMB Bank Berhad (CIMB Bank), the major shareholder of the Bank holding 93.71% of the Bank's total issued and paid-up shares	The Bank entered into the related party transaction with CIMB Bank for the payment of Factset research system for a period of three years totaling THB 1,200,346.88 (from January 2013 to December 2015).	The Board of Directors' Meeting No. 13/2013, held on 17 December 2013 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter), deemed it proper to approve the payment since the cost was reasonable and lower than the cost which Factset provider normally charges other customers. This transaction was made in the interest of the Bank.

- Loans, Deposits and Contingent Liabilities

- a. Loans, contingent liabilities and deposits associated with businesses in which the Bank and its subsidiary companies, or directors or executives from the level of executive vice president upwards, hold 10% or more of their paid-up capital were as follows:

(Unit: THB million)

31 December 2013							
Company name	Contingent liabilities	Outstanding loans / Investments in receivables	Deposits	Borrowings	% shares holding	Joint management	
Parent Company							
CIMB Bank Berhad	78	-	-	-	93.71	-	
Interest rate swap contracts							
- Fixed rate payee	44,934	-	-	-			
- Floating rate payee	42,179	-	-	-			
Forward and spot contracts							
- Bought	1,410	-	-	-			
- Sold	121	-	-	-			
Commodity							
- Bought	81	-	-	-			
- Sold	81	-	-	-			
Subsidiary companies							
Center Auto Lease Co.,Ltd.	-	11,701	13	-	99.99	Directors with delegated signature authority: Mr. Surachai Chitratsenee, Mrs. Kampoo Visuthiphol Mr. Arichai Numlamun	
CT COLL Co.,Ltd.	-	6	56	-	99.99	Directors with delegated signature authority: Mr. Songwud Buakhem Mr. Surin Pakavaleetorn	
Krungthai Thanakit Finance Plc.*	-	-	-	-	99.10	-	
Worldlease Co., Ltd.	500	2,862	70	-	99.99	Directors with delegated signature authority: Mr. Narongchai Wongthanavimok Mr. Sutee Tantana	
Company under common control							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	2,525	-	-	
Cross currency and interest rate swap contracts							
- Sold	2,268	-	-	-			
CIMB Bank PLC, Cambodia							
Forward and spot contracts						Director: Dato' Shaarani Bin Ibrahim	
- Bought	115	-	-	-	-		

31 December 2013						
Company name	Contingent liabilities	Outstanding loans / Investments in receivables	Deposits	Borrowings	% shares holding	Joint management
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd.						Directors with delegated signature authority:
Forward and spot contracts						- Mr. Sutee Losoponkul
- Bought	1	-	-	-	-	- Mr. Sittichai Mahaguna
- Sold	4	-	-	-	-	
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd.	1	-	-	-	-	Director with delegated signature authority: Mr. Narongchai Wongthanavimok Mr. Adisorn Sermchaiwong
Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	95	-	-	Director with delegated signature authority: Mr. Songwud Buakhem
Related persons	-	23	107	-	-	-

* Currently undergoing liquidation process

The Bank pays interests on deposits made by related parties at the normal rates applicable to general depositors.

b. The Bank is not aware of any person with potential conflicts of interest and holding more than 5% of voting shares in any of the Bank's subsidiaries or associated companies.

- Justification of related party transactions

Loans and contingent liabilities associated with directors or executives from the level of executive vice president upwards are subject to interest charges under the Bank's employee benefits scheme.

Loans, contingent liabilities and deposits associated with businesses in which the Bank or its subsidiary companies, or directors or executive officers from the level of executive vice president upwards, hold 10% or more of their paid-up capital were transferred to the Bank under the merger process, or have undergone debt restructuring. These loans which include some new loans have been concluded on commercial terms agreed upon in the ordinary course of business between the Bank and the parties concerned, and are subject to market interest rates.

- Procedures for approving related party transactions and safeguarding shareholders' interest

According to the Bank's Articles of Association, all related party transactions are subject to a formal approval process, including the analysis and approval of the relevant Committees, Audit Committee and Board of Directors. Executives or directors with material interest in any transaction are not allowed to take part in the decision-making process.

- Trends in related party transactions

Related party transactions include those relating to the Bank's business functions and are subject to the formal approval process in place and the criteria of the relevant regulatory bodies. There is a strong probability that related party transactions will continue to be an integral part of the Bank's business, and will be governed by clearly defined review and approval procedures and practices.

4. Internal Control

The Bank has established the organisational structure, policies and work procedures that ensure that effective risk management and internal control systems are put in place, enabling stable business growth and compliance with good corporate governance principles.

- Organisation and environment

The Bank has structured its organisation taking into account proper segregation of duties that will contribute to effective risk management and internal control as well as monitoring and audit systems. It has also consistently monitored the operations of its staff to be in line with the code of ethics and best practice in business operations with fair treatment of its stakeholders. Short- and medium-term business plans have been worked out to determine business strategy and framework, which are communicated to the staff at managerial levels bank-wide for their awareness and implementation to achieve the plans and targets set forth.

- Risk management

The Bank has realised the significance of risk management covering both internal and external risk factors. Risk Management Committee has been appointed by the Board of Directors with relevant roles, duties and responsibilities defined and operations of which assessed to ensure conformity with the risk management plan in place. Risk Management Group is in charge of formulating risk management policy and procedures of the Bank as well as setting up the risk control and monitoring mechanisms, and continuously strengthening the risk ownership of all staff.

- Oversight of executive management

The Bank has clearly defined, documented and regularly reviewed the scope of authority and responsibilities conferred on or delegated to executive officers at different levels. A clear division of responsibility between various management positions provides a mechanism for checks and balances between senior executives.

Executive management is required to bring to the attention of the Board any transactions that concern major shareholders, directors, and senior executives or parties related to them. In addition, the Bank has put in place policies and procedures governing the approval of loans for, or investment in businesses in which the Bank or its senior executives have material interest, including in relation to shareholders or senior executives.

In addition to the above, the Bank has established the Compliance Department to provide oversight and support to ensure that the Bank conducts its business in compliance with all applicable laws and regulatory requirements. The Internal Audit Division has been set up as an independent work unit to examine and ensure all Bank activities are effectively and efficiently managed and operated.

- Information and communication infrastructure

The Bank has established its accounting policies and procedures in line with generally accepted accounting principles that support the Bank's business requirements. It has developed and managed its information and database systems consistently so that significant information is accessible on an adequate and timely basis. The document management system provides an effective tool for retrieving and storing important electronic documents appropriately and safely. The policies and procedures have been communicated to relevant staff at all levels.

- Follow-up and monitoring system

The Bank has put in place processes for monitoring and reviewing the implementation of activities against the Bank's strategic objectives, policies, procedures, relevant laws, regulations, and internal control systems. The Bank prepares an annual business plan, which is periodically reviewed to ensure its effectiveness in the rapidly changing environment. The Audit Committee is committed to ensuring that concrete actions are taken to execute recommendations and regularly monitoring resolutions to ensure that any identified issues are brought to satisfactory conclusion.

D. Board Meetings

Board meetings are scheduled in advance for the entire year, with at least one held every quarter. In addition to the scheduled Board meetings, further Board meetings can also be held as and when they are required. The Board Secretary

is responsible for providing all directors with the agenda, supporting papers and relevant information for each meeting seven days before the meeting, to give the directors advance notice of the business to be transacted. The Secretary is also responsible for taking the minutes of each meeting and preparing the meeting report, which is signed by the Board and filed. In 2013, the Bank held 13 Board meetings (details as disclosed under “Meeting Attendance of Directors”) and two Board meetings without the presence of the management members.

E. Board Performance Review

The Bank has conducted annual evaluation of the Board performance to allow the Board members to make a joint review of the Board performance, raise concerned problems and obstacles, and give observations and recommendations for increased operational efficiency. The evaluation form comprises six sections: 1) structure and qualifications of the Board members, 2) roles, duties and responsibilities of the Board, 3) Board meetings, 4) Board's performance of duties, 5) relationship with the management, and 6) self-development of the Board members and executive officers. The evaluation results will be compiled and concluded by the Board Secretary before presenting to the Chairman of the Board for review to ensure compliance of the practices with the Board Charter.

F. Remuneration of Directors and Senior Executives

The Bank discloses information on the remuneration of its directors and senior executives in compliance with the Public Limited Companies Act and the requirements of the supervisory and regulatory bodies. The Board aims to ensure that the Bank maintains competitive policies on remuneration in accordance with the following guidelines:

- Remuneration of Directors

The Bank's Articles of Association set out broad policies and practices to allow flexibility in determining directors' remuneration based on excellence in business and personal performance as well as the prevailing market conditions. The remuneration packages for directors, as approved by the meeting of shareholders, comprise meeting allowance, pension, bonus and other benefits. In this respect, the shareholders' meetings shall have remuneration determined either in specific amount or as general guidelines, and either set from time to time or set to take effect until any change thereafter. Employees who also serve on the Board are still entitled to receive salary and remuneration in their capacity as staff or employees of the Bank.

The Board is responsible for proposing the remuneration packages for directors at the meeting of shareholders. Such remuneration shall commensurate with long-term value and returns to be delivered by them to the Bank and the shareholders, and shall also be in line with that in the industry.

The 2013 annual general meeting of shareholders no. 19 held on 12 April 2013 passed a resolution approving the remuneration for the Board and Board Committee members for 2013, which would remain unchanged, as below:

1. Meeting and entertainment allowances for Board members:

- Meeting allowance:

Chairman of the Board	THB	130,000	per month
Vice Chairman	THB	88,000	per month
Director	THB	44,000	per month

- Entertainment allowance:

Chairman	THB	70,000	per month
----------	-----	--------	-----------

Directors are responsible for paying their own income tax.

2. Remuneration for Board Committee members as appointed by the Board shall be paid in form of additional meeting allowances on a monthly basis as below:

Chairman/Chairperson of Committee	THB	52,000	per month
Member	THB	40,000	per month

Directors are responsible for paying their own income tax.

- Directors who are required to serve on other Board committees are entitled to receive additional fees based on the increase in responsibilities, as the Board sees fit.
- The Board has access to independent expert advice where needed, including determination of appropriate remuneration.
- The Board is duty-bound to disclose information on remuneration packages in compliance with the Public Limited Companies Act and relevant regulatory requirements.

G. Executive Development Programme

The Bank encourages all Directors to participate regularly in the executive development programme, which is designed to familiarise the Directors with the Bank's businesses, while providing them with an insight into their roles and responsibilities as Board members, and assisting them in developing visionary thinking. So far, the Directors have participated in two programmes organised by the Thai Institute of Directors (IOD), namely the Director Certification Programme (DCP) and Director Accreditation Programme (DAP). Details on the Directors' IOD training programmes are in the Directors' profiles. All new Directors undergo an in-house induction programme to provide them with an overview of the Bank and its business plans. They also receive an information pack that explains the Bank's corporate governance policies and practices, and the roles and responsibilities of directors and of the Board as a whole, including the various laws and regulations they need to know.

H. Succession Plan

The Bank is fully aware of the necessity to operate its business efficiently and continuously. Thus, Human Resources Management Division has been tasked with formulating a succession plan to ensure that the Bank has identified executives or talents as successors and an appropriate training and development plan to up-skill each individual to be ready to replace key positions with immediate effect or within the specified timeframe. The significant process requiring approval by the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee and the Board of Directors is as follows:

1. Identify key positions in each Group/Division
2. Identify successor's required qualifications/core competencies
3. Identify qualified managerial personnel/executives individually as appropriate successors to replace key positions with immediate effect or within one year
4. Identify qualified managerial personnel/executives individually as appropriate successors to replace key positions within a period more than one year
5. Identify talents in key areas as high potential resources to be successors within the respective timeframe
6. Provide training and development plan for the identified staff to up-skill and bridge any gaps
7. Review and complete annual succession plan for approval by the Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee and the Board of Directors

I. Organisation and Personnel

As of 31 December 2013, the total manpower of the Bank was 2,907 employees, of whom 1,206 work at Bank branches and 1,701 at the head office, as below:

	No of employees
1. President and Chief Executive Officer	1
2. Risk Management Group	88
3. Business Support Group	80
4. Strategy and Finance Group	108
5. Group Information and Operations Group	579
6. Wholesale Banking Group	108
7. Corporate Finance and Equity Capital Markets Group	16
8. Retail Banking Group	1,460
9. Commercial Banking Group	162
10. Treasury Group	67
11. Transaction Banking Group	59
12. Human Resources Management Division	67
13. Office of the President	13
14. Corporate Communications Division	18
15. Internal Audit Division	61
16. Compliance Department	20
Total	2,907

Staff Development Programme and Human Resource Management Plan

In 2013, the Bank has developed human resource management system and worked out training road map by competency starting with core functions at branches. E-learning of key mandatory courses through LMS (Learning Management System) has been made available for staff at all levels. The Bank has motivated coaching culture with coaching training provided for branch managers and supervisors at branches nationwide. Cross-border training through web conferences has allowed staff of CIMB members in all countries to share real time experience, and also helped save time and travelling expenses.

Employee Benefits

The Bank has provided employee benefits such as provident fund, social security fund, life insurance, medical treatment, annual health checkup, staff clinic, housing loan, car/motorcycle loan, staff education loan and general purpose loan, that are competitive against other leading banks to attract and retain talented and competent staff. The total fixed salary paid to Bank employees for the fiscal year was THB 1,753.52 million. To be an employer of choice, the Bank will continue to improve its staff benefits to attract and retain quality staff.

Training Courses and Human Resources Development

In 2013, the Bank organised 247 training courses, comprising 133 internal and 114 external courses at a total cost of THB 29.84 million. The number of participants was 13,971 people, which meant some employees attended more than one course over the year and the average ratio of training for staff was 7.5 days per person per year. Courses conducted included those under Leadership Programme for Top Executives, Credit Academy, knowledge on products, work process and procedure, etc. Employees have further been encouraged to learn via e-learning system on such topics as IT Security Awareness, KYC/CDD, Operational Risk, Deposit Product, and so on. Moreover, the Bank has provided scholarship to employees to pursue study in MBA (5 employees per year or within annual budget).

Staff Health and Safety Information

Proportion of average leave days of staff classified by type in 2013	%
Sick leave	21.45
Work related injury and sick leave	0.0
Others	78.55
No. of average sick leave days (days/person)	3.0
Work related accident death (persons)	0

Human Rights Policy and Procedure

The Bank has established Human Rights Policy and Procedures to ensure its directors, executives and employees comply with and respect human rights as prescribed in the Thai Constitution. This includes the right to equal treatment irrespective of differences in homeland, race, religion, gender, age, personal status, social or financial status, religious beliefs, education, or political viewpoints which are not against the provisions of the Constitution. These policy and procedures also provide for the Bank to withdraw its support from, or not engage with, individuals or organisations which are proven to have acted in breach of these human rights.

Policy of Non-violation of Intellectual Property Rights or Copyright

The Bank does not support its directors, executives and employees operating in violation of intellectual property rights or copyright. This includes duplicating, modifying or disseminating creative works with copyrights to the public without permission from the copyright owners.

Anti-Bribery and Corruption Policy

The Bank has declared its determination to be against corruption. It has participated in the “Private Sector Collective Action Coalition against Corruption” scheme. To ensure proper practice and regulation in place, it has developed the Anti-Bribery and Corruption Policy for adherence by directors, executives and staff in accordance with corporate governance principles. The Bank is currently under the process of being certified as a member of the Private Sector Collective Action Coalition against Corruption.

Policy for Reporting of Interests of Directors and Executives

In order to control and monitor transactions made between the Bank and its directors, executives and related persons, the Bank has formulated a policy for reporting the interests of directors and executives (reports of interests). Directors and executives of the Bank shall submit their reports and those of related persons within seven business days from the end of each fiscal quarter as well as when there are changes (if any). In addition, they are required to submit copies of such reports to the Chairman of the Board and Chairman of the Audit Committee for acknowledgement within seven business days from the date the reports are received by the Company Secretary.

CIMB Thai's Focus on Long-term Shareholder Value

The Bank continues to build long-term value for its shareholders through sustainable earnings growth and maintaining of a solid capital base to cope with risks associated with its diversified businesses.

Our Shareholders

Top 10 shareholders of the Bank as of 27 December 2013:

No.	Name of shareholders	Number of shares	% of total
1.	CIMB Bank Berhad	19,757,944,173	93.71
2.	Societe Generale Bank & Trust, Singapore Branch	647,452,040	3.07
3.	Thai NVDR Co., Ltd.	145,935,042	0.69
4.	Mr. Pisit Prukpaiboon	30,896,797	0.15
5.	Mr. Preecha Sujinankul	12,000,000	0.06
6.	Mr. Prawit Phansaichue	11,614,000	0.06
7.	SCB SET Index Fund	10,188,284	0.05
8.	Mr. Nattapong Phanrattanamongkol	8,813,700	0.04
9.	Mrs. Jaroonluk Panichsheewa	8,190,000	0.04
10.	Mrs. Sujitra Dusitanon	8,188,700	0.04
	Other shareholders	443,655,289	2.10
	Total 6,185 shareholders holding	21,084,878,025	100.00
	Thai shareholders	669,125,310	3.17
	Foreign shareholders	20,415,752,715	96.83
	Total number of shares	21,084,878,025	100.00

* Major shareholders with significant influence over planning and directing the Bank's operations are CIMB Bank Berhad, with 93.71% of the total issued and paid-up shares of the Bank.

Dividend Policy of CIMB Thai

The Bank's policy is to allocate dividend to shareholders at not over 40% of its net profit (after corporate income tax) of each operational year. Article 43 of the Bank's Articles of Association states: "No dividend shall be paid otherwise than out of profits. If the Company has incurred accumulated losses, no dividend may be paid. The remaining profit from paying the dividend can be allocated as the reserve funds as the Board of Directors may think fit. The Board of Directors may pay interim dividend to shareholders from time to time as it deems that the Company has enough profit to do so, and the payment of such dividend shall be reported to the shareholders at the next meeting. The payment of dividend shall be made within the time prescribed by law and the written notice of such payment of dividend shall be sent to the shareholders and also published in a newspaper." With respect to the Bank's subsidiary companies, the decision to declare a dividend payment is at the discretion of the respective subsidiaries' Boards of Directors and is dependent upon the subsidiaries' net earnings.

CIMB THAI MANAGEMENT STRUCTURE



1. Board of Directors.
2. Board Committees: Audit Committee, Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee, Shariah Sub-Committee, Management Committee, Risk Management Committee, Credit Risk Committee, Credit Committee Level 2, Retail Business Committee, Assets and Liabilities Management Committee, IT Strategic Planning Committee, Market Risk Committee Thailand, Marketing and Communications Committee, Product Development Committee, and Credit Committee Level 3.

A. BOARD OF DIRECTORS

1. Non-executive director

Means a director who does not hold any position in the Bank other than a member of the Board. A non-executive director may or may not be an independent director.

2. Executive director

Means a director who holds an executive position, or a director who is in charge of any action deemed to be taken by an executive, and shall include any authorised director.

3. Director who is delegated authorised signatory

Means one or several director(s) authorised by the Board to execute contracts or other written instruments on behalf of the Bank.

4. Independent director

Means a director who does not have any related business, hold any managerial position or have any beneficial interest in financial institutions that may affect his/her independent decision. An independent director of a public listed company is also required to comply with the provisions in the Capital Market Supervisory Board Notification No. ThorChor. 28/2551 Re: Application for and Approval of Offer for Sale of Newly Issued Shares as follows:

- (a) Hold shares not exceeding one per cent of the total number of shares with voting rights of the Bank, its parent company, subsidiary company, associated company, major shareholder or controlling person of the Bank, including shares held by related persons of such independent director;
- (b) Neither be nor have been an executive director, employee, staff, advisor who receives a salary, or controlling person of the Bank, its parent company, subsidiary company, associated company, same-level subsidiary company, major shareholder or controlling person, unless the foregoing status has ended not less than two years prior to the date of filing the application with the Securities and Exchange Commission (SEC). Such prohibited characteristic shall not include the case where the independent director used to be a government official or advisor of a government agency which is a major shareholder or controlling person of the Bank;
- (c) Not be a person related by blood or legal registration as father, mother, spouse, sibling, and child, including spouse of a child, executive, major shareholder, controlling person, or a person nominated as an executive or controlling person of the Bank or its subsidiary company;
- (d) Neither have nor have had a business relationship with the Bank, its parent company, subsidiary company, associated company, major shareholder or controlling person of the Bank, in the manner which may interfere with his/her independent judgement, and neither be nor have been a significant shareholder or controlling person of any person having a business relationship with the Bank, its parent company, subsidiary company, associated company, major shareholder or controlling person of the Bank, unless the foregoing relationship has ended not less than two years prior to the date of filing the application with the SEC;

The term 'business relationship' under the first paragraph shall include any normal business transaction for business operation, rent or lease of immovable property, transaction relating to assets or services, or granting or receipt of financial assistance through receiving or extending loans, guarantees, providing assets as collateral, and any other similar action, which result in the Bank or the counterparty being subject to indebtedness to the other party in the amount of three percent or more of the net tangible assets of the Bank or THB 20 million or more, whichever is lower. The amount of such indebtedness shall be calculated by the valuation method applicable to connected transactions pursuant to the Capital Market Supervisory Board Notification regarding criteria on connected transactions *mutatis mutandis*. The consideration of such indebtedness shall include indebtedness occurring during the period of one year prior to the date on which the business relationship with the person commences;

- (e) Neither be nor have been an auditor of the Bank, its parent company, subsidiary company, associated company, major shareholder or controlling person of the Bank, and not be a significant shareholder, controlling person, or partner of an audit firm which employs the auditor of the Bank, its parent company, subsidiary company, associated company, major shareholder or controlling person of the Bank, unless the foregoing relationship has ended not less than two years prior to the date of filing the application with the SEC;
- (f) Neither be nor have been a provider of any professional services including those as legal advisor or financial advisor who receives service fee exceeding THB 2 million per year from the Bank, its parent company, subsidiary company, associated company, major shareholder or controlling person of the Bank, and not be a significant shareholder, controlling person or partner of the provider of professional services, unless the foregoing relationship has ended not less than two years prior to the date of filing the application with the SEC;
- (g) Not be a director appointed as representative of directors of the Bank, major shareholder or shareholder who is related to the major shareholder;
- (h) Not undertake any business in the same nature as and in material competition with the business of the Bank or its subsidiary company, or not be a significant partner in a partnership, or not be a director involved in management, employee, staff, advisor who receives a salary or holds shares exceeding one percent of the total number of shares with voting rights of another company which undertakes business in the same nature as and in material competition with the business of the Bank or its subsidiary company;
- (i) Have no other characteristics which would disable expression of independent opinions on the Bank's business operations. Upon appointment as independent director with qualifications as stated from (a) to (i) in the first paragraph, the independent director may be assigned by the Board to take part in the business decisions of the Bank, its parent company, subsidiary company, associated company, same-level subsidiary company, major shareholder or controlling person of the Bank, on a collective decision basis.

B. Powers of Board of Directors

1. Appoint and remove regular and temporary employees, determine payment of bonus and compensation to regular and temporary employees or any person doing business for the Bank, and declare dividend payment to shareholders.
2. Establish Board committees as deemed necessary to assist the Board in overseeing the Bank's business affairs, and determine remuneration for committee members as appropriate.
3. Appoint any person as adviser to the Board to give opinion on the Bank's business affairs, and determine remuneration as appropriate.
4. Delegate authority to any one or more director(s) or other person(s) to perform any duty on behalf of the Board.
5. At the Board meeting, each director shall have one vote. Director with beneficial interests in any matter shall not be entitled to vote on that matter. In the event of a vote tie, the Chairman of the meeting shall have the casting vote.

C. Duties and Responsibilities of Board of Directors

Basic responsibility of the Board is to exercise judgment on the business operations in a manner that they reasonably believe to be in the best interests of the Bank and in compliance with the applicable laws and regulatory rules, the Bank's Articles of Association, and resolutions of the shareholders' meetings, as detailed below:

1. Set vision, targets, policies, strategies, administration, utilisation of resources, and business standards and framework of the Bank; and monitor and supervise the Bank's business operations to ensure efficient and effective discharge of functions in accordance with the policies set forth.
2. Select individuals qualified for directorship and make recommendation thereof to the shareholders' meeting for election as directors, as well as encourage the shareholders to nominate candidates for election as directors.
3. Select qualified individuals from diverse professional backgrounds and with a broad spectrum of experience and expertise for appointment to executive management positions.
4. Review and approve budgets proposed by executive management under joint consideration with executive management.
5. Delegate authority for day-to-day management to executives based on agreed objectives and targets, except when the matter is of high significance and not in normal course of business of the Bank and hence warrants the Board's attention, such as change in the Bank's capital structure, investment in other business, business merger, disposal of assets and capital expenditure; or in case where the Board's ratification is required, including the matter with conflict of interest, and an approval by the shareholders' meeting has to be sought; the Board is duty-bound to give opinion to the shareholders on such matter.
6. Determine the issues to be brought to its attention by executive management.
7. Set measures for executive management to communicate and ensure there is communication of operational targets and policies to Bank staff at all levels.
8. Monitor and supervise executive management's business operations to ensure compliance with relevant laws and regulations as well as contractual terms and conditions.
9. Monitor and ensure that the Bank has in place efficient and effective risk management system.
10. Monitor and ensure that the Bank has in place adequate, proper and efficient internal control system for the benefit of the Bank; formulate and implement a clear procedure to cope with conflict of interest; put in place policies and processes preventing executive management and other concerned parties from using confidential inside information for personal gains; and assess and review the adequacy of the Bank's internal controls every year-end.
11. Ensure that all stakeholders are treated fairly.
12. Assume responsibility for the financial statements of the Bank and its subsidiary companies and in that process, ensure that the notes to the financial statements contain all important disclosures; and supervise to ensure that processes are in place for implementing a sound accounting system and proper accounting records are kept for future references.
13. Ensure that processes are in place for reporting of operating results in comparison with the targets and the problems arisen so that the Board can monitor, improve and rectify the plans and strategies as appropriate.
14. Establish procedures for evaluating the performance of senior executives to determine the appropriate levels of remuneration, taking into account risks and responsibilities involved as well as added value to shareholders in the long run.
15. Review the pay structure and criteria for authorising bonuses, incentives and benefits for regular and temporary staff or any person doing business for the Bank, regardless of whether on a regular basis or not, as recommended by executive management.
16. Appoint any person as adviser to the Board, or seek professional advice from an external adviser, to give opinion and suggestion on the Bank's business affairs at the expense of the Bank; and determine the remuneration for whom as deemed appropriate.
17. Appoint Board committees as necessary to assist the Board in overseeing the Bank's business affairs in the areas

assigned, and determine the remuneration for whom as deemed appropriate. Board committees may, at the Bank's expense, engage independent experts to give additional advice and also have regular staff available to assist in data compilation and coordination to support the Board committees' discharge of duties.

18. Ensure that adequate, accurate and reliable information is disclosed in a timely manner.
19. Appoint Board secretary to assist the Board in managing its business affairs and ensure compliance with the relevant laws, rules and regulations.
20. Put in place corporate governance principles and business ethics, Board and Board committee charters, and human resource management policies.
21. Ensure there are relevant and effective operational controls, monitoring and guidelines available in all work units across the organisation.
22. Conduct self-assessment every year.

The Board shall under no undue influence make independent decisions, or objections in case of disagreement or conflict of interests, and make approvals of matters or recommendation to the shareholders' meeting for approvals as appropriate, based on the following principles:

Sufficiency:

- To act in the best interests of the Bank;
- To exercise sound and prudent judgment; and
- To decide dispassionately without consideration of personal gains.

Prudence:

- To act with due care taking all steps in the manner a director should take under similar circumstance;
- To make informed decisions; and
- To act with reasonable grounds that information is reliable and correct.

Integrity:

- To act in good faith;
- To make decisions free of possible or appearance of conflict of interest; and
- Not to make use of the Bank's information and opportunities for personal or other persons' gains.

D. Selection, Appointment and Removal of Directors

The Board of Directors shall be elected by the shareholders. The Bank has put in place director nomination procedures that are transparent and open for inspection. The Board shall accordingly appoint Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee to take charge of selecting and nominating qualified persons who have no disqualifications according to the law for appointment as directors by recommending them through the Board before submitting to the meeting of the shareholders for approval and appointment. This process shall comply with the rules and procedures on appointment and removal of directors as specified in the Bank's Articles of Association as follows:

1. According to the shareholders' resolution, the Board of Directors shall comprise no fewer than 5 and no more than 12 members, with at least half the board members having domicile in Thailand.
2. Article 16 of the Bank's Articles of Association provides for the following voting procedure:
 - (1) Each shareholder shall have the number of votes equal to the number of shares held. One share is entitled to one vote;
 - (2) Votes shall be cast for either an individual or several directors in the number required to be elected at the respective meeting and as deemed appropriate by the meeting. In the election of either an individual or several directors, each

- elected person shall receive votes from each shareholder in the full amount of shares held by that shareholder pursuant to (1). The shareholder shall not allot his/her votes to any person in any number; and
- (3) After the voting, the candidates shall be ranked in order descending from the highest number of votes received to the lowest, and shall be appointed as directors in that order in the number required in the election. Where the votes cast for candidates in the descending order are tied, and would otherwise cause the number of directors to exceed the number required to be elected at the respective meeting, the remaining appointments shall be made by drawing lots in the procedure to be determined by the Chairman of the meeting.
3. At every annual general meeting, one-third of the directors shall retire. In any subsequent years, the directors who have been in office the longest shall retire.
4. Whenever any person vacates his/her seat as a Board member for any reason other than expiry of term of office, the remaining members shall at the next Board meeting appoint another qualified and suitable director to fill that position for the remainder of the term of office of his/her predecessor except in the event that the vacant position has fewer than two months left in the term. The motion shall require the majority consent of at least 75% of the remaining members of the Board.

In addition, pursuant to the Financial Institution Business Act B.E. 2551 (2008), the Bank of Thailand (BOT) is empowered to issue an order requiring a commercial bank to remove from office any director or any person in charge of business operation that has caused serious harm to the society at large, or has failed to comply with the directives prescribed by the BOT. In this respect, the Bank is obliged to select a suitable replacement subject to approval by the BOT. The decision taken by the BOT to appoint or remove any director is conclusive.

Board of Directors

As of 31 December 2013, the Board of Directors was composed of the following eight directors:

Name	Positions
1. Mr. Chakramon Phasukavanich	Chairman
2. Dato' Robert Cheim Dau Meng	Vice Chairman
3. Mr. Sukont Kanjana-Huttakit	Independent Director/Chairman of the Audit Committee
4. Dato' Shaarani Bin Ibrahim	Independent Director/Member of the Audit Committee
5. Mrs. Watanan Petersik	Independent Director/Member of the Audit Committee
6. Mr. Kenny Kim	Director
7. Mr. Preecha Unchitti*	Director
8. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer

* The Board meeting resolved acknowledging the resignation as director and authorised director of Mr. Preecha Unchitti due to health problem effective from 1 November 2013 onwards, and approving the appointment of Mr. Chakramon Phasukavanich, Board Chairman, as authorised director in replacement of Mr. Preecha Unchitti.

Directors Nominated by Major Shareholder

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) has appointed two representatives to the Board, namely Dato' Robert Cheim Dau Meng and Mr. Kenny Kim.

Authorised Signatories

The directors who are authorised signatories of the Bank are Mr. Chakramon Phasukavanich and Mr. Subhak Siwaraksa, with both of whom to jointly sign and affix the Bank seal.

E. Board Committees (as of 31 December 2013)

The Board has appointed the following principal committees to assist it in overseeing and ensuring the Bank's business operations with prudence and efficiency:

1. Audit Committee
2. Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
3. Shariah Sub-Committee
4. Management Committee
5. Risk Management Committee
6. Credit Risk Committee
7. Credit Committee Level 2
8. Retail Business Committee
9. Assets and Liabilities Management Committee
10. IT Strategic Planning Committee
11. Market Risk Committee Thailand
12. Marketing and Communications Committee
13. Product Development Committee
14. Credit Committee Level 3

1. Audit Committee

The Audit Committee (AC) is composed of:

1.	Mr. Sukont Kanjana-Huttakit	Independent Director	Chairman
2.	Dato' Shaarani Bin Ibrahim	Independent Director	Member
3.	Mrs. Watanan Petersik	Independent Director	Member
4.	Ms. Siriporn Sanunpairaue	First Executive Vice President Internal Audit Division	Secretary for Internal Audit function
5.	Mr. Thaphop Kleesuwan	Executive Vice President Compliance Department	Secretary for Compliance function

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Assist the Board in discharging its statutory duties and responsibilities relating to accounting, reporting practices and corporate governance. The AC shall review the effectiveness of internal controls, risk management processes and governance practices, taking into account the requirements of relevant BOT guidelines and SEC's and SET's listing requirements.
2. Review the effectiveness of Internal Audit Division.
3. Recommend to the Board and shareholders the appointment of external auditors, including the appropriate remuneration, as well as review the effectiveness of external auditors.
4. Review the effectiveness of compliance function and monitor Compliance Department work to ensure compliance with relevant regulations.

5. Review the findings and compliance issues identified by regulators and ensure that appropriate and prompt remedial actions are taken by management.
6. Review the correctness and adequacy of financial statements for submission to the Board of the relevant entities within the CIMB Thai Group.
7. Review all related party transactions submitted by management that may arise within the CIMB Thai Group and keep the Board informed of such transactions.
8. Report to the Board any corrective action or improvement required should the AC have concerns over conflict of interest activities, fraud, irregularities, significant internal control weakness, or violation to the relevant regulations. If the Board or management does not take appropriate action within the timeframe determined by the AC, any member of the AC has to report such activity to the SEC or SET.
9. Report all activities of the AC in the Bank's annual report, which must be signed by the AC Chairman. The report must contain information at least as stipulated in the SET regulations.
10. Clearly document the scope, roles and responsibilities of the advisory service from external expert to the AC or appointment of management to perform duty on behalf of the AC, if any.
11. Approve, revise and conduct annual reviews of the Bank's internal policies related to compliance, which are not required by regulatory bodies to obtain the Board of Directors' approval.
12. Approve annual compliance report as required by regulators.
13. Approve Internal Audit Division and Compliance Unit Charter.
14. Perform any other duties as specified in Audit Committee Charter.
15. Perform any other assignments delegated by the Board.

Scope: CIMB Thai Bank group-wide

2. Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

The Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee is composed of:

1. Mrs. Watanan Petersik	Independent Director	Chairperson
2. Dato' Robert Cheim Dau Meng	Vice Chairman	Member and Alternate Chairperson
3. Dato' Shaarani Bin Ibrahim	Independent Director	Member
4. Mr. Kongpob Watanasin	Executive Vice President Human Resource Management Division	Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Nomination:

- Formulate policy, criteria, and method for proposing candidates for directors and persons with management authority (EVP and Above) to the Board for consideration and appointment, and submit the policy to the Bank of Thailand upon request.
- Nominate qualified candidates for the following positions to the Board of Directors for approval:
 - a. Director,
 - b. Director appointed to sit on Board committee,
 - c. Managerial position of Executive Vice President and above.
- Ensure that the size and composition of the Board is appropriate for the organisation and is adjustable to suit the changing business environment. Board members shall possess appropriate expertise and experience.
- Disclose the nomination policy and procedures in the Bank's annual report.

- Consider the appointment and fixing of remuneration of directors of the Bank's subsidiaries and recommend them to the board of directors of the subsidiaries for approval.

2. Remuneration:

- Recommend remuneration and benefit policy as well as amount of remuneration and benefits for the Board members and persons with managerial authority (Executive Vice President and above) with clear and transparent criteria for consideration and approval by the Board; and have such policy submitted to the Bank of Thailand upon request (Remuneration and benefit policy should cover all aspects of remuneration including director's fees, salaries, allowances, bonuses, options and benefits-in-kind).
- Ensure that remuneration for the Board members and persons with managerial authority (Executive Vice President and above) is commensurate with their duties and responsibilities. Board members who take on extra assignments should be compensated accordingly.
- Set performance assessment criteria for Board members and persons with managerial authority (Executive Vice President and above) for annual remuneration review, taking into account their responsibilities and risks as well as enhancement of long-term shareholder value.
- Disclose the remuneration policy, actual payment thereof in various forms, and NRC's report that at least covers the objectives, activities and opinion of the NRC in the Bank's annual report.
- Review the remuneration schemes for employees of the Bank in line with the industry practices and remuneration framework of CIMB Group.
- Consider and recommend to the Board for approval the annual salary adjustment and bonus framework for CIMB Thai Group.

3. Corporate Governance:

- Review corporate governance policy and codes of conduct for directors and employees of the Bank to ensure consistency with the corporate governance criteria of relevant regulatory authorities, and submit to the Board of Directors for approval.
- Approve corporate governance guidelines for relevant units to align with and present to the Board of Directors for acknowledgement on a yearly basis so as to enhance good corporate governance of the Bank.

4. Other matters as assigned by the Board.

3. Shariah Sub-Committee

The Shariah Sub-Committee is composed of independent Islamic finance experts who are not Bank employees and/or hold no other positions in the Bank, as below:

- | | |
|----|-----------------------------|
| 1. | Assoc.Prof. Dr. Ismaae Alee |
| 2. | Dr. Maroning Salaming |

Power, Duties and Responsibilities:

1. Explore all possibilities in providing financial services in the conduct of Shariah business by the Bank and its subsidiaries.
2. Give opinions and propose relevant issues of Shariah business to the Board of Directors and/or other Board Committees involved.

4. Management Committee

The Management Committee is composed of:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2. Mr. Surachai Chitratsene ¹	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group	Vice Chairman
3. Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
4. Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Member
5. M.L. Nathchanya Davivongse	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group	Member
6. Mr. Silawat Santiviset	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division	Member
7. Mr. Pornchai Padmintra ²	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
8. Mr. Jiratchyuth Amyongka ³	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group	Member
9. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member
10. Mr. Sutee Losoponkul	First Executive Vice President Treasury Group	Member
11. Mr. Songwud Buakhem ¹	Executive Vice President Business Support Group	Member
12. Mr. Kongpob Watanasin	Executive Vice President Human Resources Management Division	Member
13. Mr. Prapas Thongsuk	Executive Vice President Corporate Communications Division	Member
14. Mr. Thaphop Kleesuwan	Executive Vice President Office of the President	Secretary
<u>By invitation</u>		
Ms. Siriporn Sanunpairaue	First Executive Vice President Internal Audit Division	

Notes: ¹ The Board meeting resolved extending the employment and appointment of Mr. Surachai Chitratsene as Deputy CEO and Senior Executive Vice President, Business Support Group, in replacement of Mr. Songwud Buakhem who had retired, taking effect on 18 January 2014. Mr. Songwud Buakhem's retirement took effect on 31 December 2013.

² The Board meeting resolved appointing Mr. Pornchai Padmintra, Senior Executive Vice President, Wholesale Banking Group, taking effect on 1 September 2013.

³ The Board meeting resolved appointing Mr. Jiratchyuth Amyongka, Senior Executive Vice President, Commercial Banking Group, in replacement of Mr. Surachai Chitratsene who had retired, taking effect on 27 September 2013.

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Provide advice to the President and CEO.
2. Monitor and evaluate performance of each business unit.

3. Review financial and other management reports of the Bank.
4. Devise strategy, business and capital management plans and budgets for the Bank.
5. Identify cross-divisional and cross-border synergies.
6. Deliberate key regulatory issues.
7. Approve delegated authority on internal operations of non-risk related business units.
8. Approve, revise and conduct annual reviews of the Bank's internal policies related to administration/operation/others, which are not required by regulatory bodies to obtain the Board of Directors' approval.
9. Approve the revision of delegation of authority and policies in relation to the Bank's reorganisation.
10. Approve the appointment and revision of members, duties and responsibilities of Community Link Committee, and Marketing and Communications Committee.
11. Consider and decide on non-financial issues under 1Platform Project.
12. Review, give opinions, consider and approve the proposed legal provision in case the Bank and executives are sued for damages as recommended by Corporate Legal Division.
13. Approve fee sharing scheme for investment product selling and/or referral of customers through Retail Banking Group only in case of third party products which are not related party transactions or have no material change from the existing ones already approved by Risk Management Committee.
14. Approve third party products with non-material change from those already approved by Risk Management Committee.
15. Appoint appointment of insurance broker for the Bank.
16. Other matters as assigned by the Board/President & CEO.

Scope: CIMB Thai Bank group-wide

5. Risk Management Committee

The Risk Management Committee is composed of:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2. Mr. Kenny Kim	Director	Member and Alternate Chairman
3. Mr. Surachai Chitratsenee	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group	Member
4. Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
or Mrs. Thitawat Pothanant	First Executive Vice President Credit Evaluation Division	
5. Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Member
6. M.L. Nathchanya Davivongse	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group	Member
7. Mr. Silawat Santivisat	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division	Member
8. Mr. Pornchai Padmindra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
9. Mr. Jiratchyuth Amyongka	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group	Member
10. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member

11. Mr. Sutee Losoponkul	First Executive Vice President Treasury Group	Member
12. Representative from Risk Management Group		Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Allocation of risk capital and determination of global risk limits
Allocate capital-at-risk (CAR) for different lines of businesses and for different categories of risks. In the process of allocating capital, the Committee seeks to ensure adequate diversification of risk, and the Bank and companies in its financial group having sufficient capital to cushion against stress scenarios.
2. Enhance shareholder value through evaluation of risk-return profiles of business activities and ensure that they are within the parameters set by the Board of Directors.
3. Risk management policies
 - 3.1 Review all risk management frameworks and policies of the Bank to ensure appropriateness and compliance with the relevant regulatory rules and regulations as well as to be in line with the overall strategic plan of CIMB Thai's financial group and risk management best practices including review of adequacy and appropriateness of resources to manage the risks;
 - 3.2 Review and concur on credit risk limits and market risk limits prior to submission to Board of Directors for approval;
 - 3.3 Review and concur on the Bank's investment policies for investments in equity, debt and hybrid securities prior to submission to Board of Directors for approval; and
 - 3.4 Approve all risk management frameworks and policies of the Bank including reviews and revisions of the frameworks and policies which are not required by the relevant regulatory bodies to be approved by the Board of Directors.
4. Compliance
Enforce compliance with all the risk management frameworks and policies and/or risk limits set by the various risk committees.
5. Risk identification and measurement
 - 5.1 consider and approve methodologies to identify and measure all the risks including appropriate risk measurement tools; and
 - 5.2 consider and approve strategies to assess, monitor and control the risks to be within the appropriate levels.
6. Maintenance of asset quality
Ensure the asset quality of CIMB Thai's financial group through close monitoring of credit approval process, approval of new loans and remedial actions for non-performing loans.
7. Review and concur on business continuity management framework and policy including reviews and revisions of the frameworks and policies prior to submission to Board of Directors for approval.
8. Review and approve all risk related delegation of authority (including credit approval delegation of authority) of various units within the Bank.
9. Consider and propose the appointment of risk management committees to the Board of Directors for approval.
10. Consider and approve the appointment and changes of members as well as powers, duties and responsibilities of the following committees:
 - 10.1 Basel II Steering Committee;
 - 10.2 Operational Risk Management Committee; and
 - 10.3 Credit Risk Committee.
11. Consider and approve the appointment and changes of members of Credit Committee Level 3 as appropriate.
12. As Risk Management Committee of CIMB Thai's financial group, review and concur on the following prior to submission to Board of Directors of the respective subsidiaries for approval:
 - 12.1 all risk management frameworks and policies of the Bank to ensure compliance with the relevant regulatory

rules and regulations as well as to be in line with the overall strategic plan of CIMB Thai's financial group and risk management best practices;

12.2 business continuity management policy;

12.3 credit risk limits and market risk limits; and

12.4 delegation of authority to approve credits under product programs.

6. Credit Risk Committee

The Credit Risk Committee is composed of:

1.	Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2.	Mrs. Panute Na Chiangmai (Representative from Risk Management Group)	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member and Alternate Chairperson
3.	Mr. Narongchai Wongthanavimok*	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Member
	or Mrs. Pannee Deesilpakij	Senior Vice President Wholesales Finance Team	Alternate Member
4.	Mr. Jiratchyuth Amyongka*	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group	Member
	or Mr. Somkiat Sethasompope	Senior Vice President Commercial Credit Analysis Team	Alternate Member
5.	M.L. Nathchanya Davivongse*	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group	Member
	or Mrs. Wadaporn Techasuwan	Executive Vice President Trade Finance Sales & Product Division	Alternate Member
6.	Mr. Adisorn Sermchaiwong*	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member
	or Ms. Dusanee Klewpatinontha	Executive Vice President Saving and Secured Products	Alternate Member
	or Ms. Pimonpan Tiyaprasertkul	Senior Vice President Cards and Unsecured Products	Alternate Member
7.	Mr. Pornchai Padmindra*	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
	or Mr. Vorakan Dhepchalerm	First Executive Vice President Acting Head, Corporate Banking Group	Alternate Member
8.	Mr. Surachai Chitratsene*	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group	Member
	or Head, Corporate Litigation Team		Alternate Member
9.	Mrs. Siriporn Ambhanwong	Executive Vice President Operations Division	Member
10.	Mrs. Thitawat Pothanant (Representative from Risk Management Group)	First Executive Vice President Credit Evaluation Division	Member

11. Mrs. Kampoo Visuthiphol (Representative from Risk Management Group)	Senior Vice President Policy and Consolidated Risk Management Team	Member
12. Mr. Santi Singh-Apinant (Representative from Risk Management Group)	Credit Policy and Risk Policy & Procedure	Secretary

* Mandatory members, if being unable to attend the meeting, must appoint their respective alternate members to attend the meeting.

Powers, Duties and Responsibilities:

The Credit Risk Committee reports to Risk Management Committee on all credit related activities of the Bank's group. The responsibilities of Credit Risk Committee include the following:

1. Review the change/improvement of policies on credit granting and investments in debt instruments or hybrid financial instruments, covering all credit-related transactions in the Bank's financial group; and provide recommendation for approval to Risk Management Committee or the Board of Directors.
2. Monitor the credit quality of the Bank and subsidiaries in the financial group, and recommend recovery actions to be taken against troubled-debt cases.
3. Review and concur on credit risk limits prior to submission to Risk Management Committee and the Board of Directors for approval.
4. Set policy and guidelines on the management of non-performing assets (NPAs) obtained from the transfer of collateral/ any asset to the Bank to settle debt or from the public auction of the collateral; and provide recommendation for approval to Risk Management Committee and the Board of Directors.
5. Review and concur on methodology and tools for the measurement of credit risk prior to submission to Risk Management Committee for approval.
6. Other matters as assigned by Risk Management Committee.

Scope: CIMB Thai financial group

7. Credit Committee Level 2

The Credit Committee Level 2 is composed of:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2. Mr. Surachai Chitratsenee	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group	Member and Alternate Chairman
3. Mrs. Panute Na Chiangmai (Representative from Risk Management Group)	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
4. M.L. Nathchanya Davivongse or Mrs. Wadaporn Techasuwan (Representative from Transaction Banking Group)	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group Executive Vice President Trade Finance Sales & Product Division	Member
5. Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Member
6. Mr. Pornchai Padmintra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member

	or Mr. Vorakan Dhepchalerm (Representative from Wholesale Banking Group)	First Executive Vice President Acting Head, Corporate Banking Group	
7.	Mr. Jiratchyuth Amyongka	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group	Member
8.	Mrs. Thitawat Pothanant (Representative from Risk Management Group)	First Executive Vice President Credit Evaluation Division	Member
9.	Credit Committee Level 2 Secretary Team		Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

The Credit Committee Level 2 reports to the Board on all credit related activities of the group. The responsibilities of the Credit Committee Level 2 include the following:

1. Approve credit facilities including investments in debt instruments or hybrid financial instruments without embedded derivatives for customer and/or group of customers having aggregate limits and global rating (on group basis) as follows:

Customer and/or Customer Group Limit

Not over THB 500 million

Over THB 500 million up to THB 800 million

Over THB 800 million up to THB 2,000 million

Over THB 2,000 million up to THB 3,000 million

Group Rating

All ratings

Rating 9 and better

Rating 7 and better

Rating 4 and better

Group rating is the weighted average of the global obligor rating (based on credit limit) of all companies in the group:

- Revolving credit: credit limit = approved credit line
- Non-revolving credit: credit limit = outstanding + available line for drawdown

For customers which are in the groups that have specialised lending accounts and have not been rated. The Credit Committee Level 2 shall approve for customer and/ or group of customers within the aggregate limits of not over THB 500 million. Once the rating is ready to implement for specialised lending accounts, the above table is to be applied.

2. Review and approve annual review, changes in terms and conditions for credit facilities originating group-wide extended to the customer and/or group of customers within the aggregate limits up to legal lending limit (BOT).
3. Recommend for the Board approval, where necessary, all credit proposals and/or investments in debt instruments or hybrid financial instruments without embedded derivatives for customers and/or group of customers not under authority of the Credit Committee Level 2, and all proposals for investment in debt instruments with embedded derivatives and all lending to related parties.
4. Approve temporary excess of facility limit for a period of no longer than 1 year and the excess shall not be more than 10% of total limit extended to such customer.
5. Ensure the group's overall loan portfolio meets with the guidelines of regulatory authorities and approved credit policies and procedures.
6. Review and approve recovery action to be taken against cases within the Committee's sanction and review loan classification, loan loss provisions, and write-offs including
 - 6.1 approval of debt restructuring/debt settlement without or with haircut/write-off (if any) within the existing loan loss provision for credit facilities extended to the customer and/or group of customers having the aggregate limits of not exceeding THB 500 million;

- 6.2 approval of debt restructuring/debt settlement with no haircut/write-off for credit facilities extended to the customer and/or group of customers having the aggregate limits up to legal lending limits.
7. Assess the risk return trade-off when approving credit facilities to ensure that facilities granted are within the risk appetite of the group.
 8. Determine, review and override baseline obligor rating of each loan as deemed appropriate.
 9. Grant power and authority to the Credit Committee Level 2 to review and approve the sales of non-performing assets formerly used as premises for the Bank's operations or for use by staff and employees of Bank that have the aggregate cost of not exceeding THB 50 million.
 10. Review and approve the management of non-performing assets (NPAs) obtained from the transfer of collateral to the Bank to settle debt or from public auction of the collateral, including approval of selling price, sale procedures and payment conditions, whereby the aggregate cost of the sale of NPAs to any single person or group of persons shall not exceed THB 500 million.
 11. Recommend to the Boards of companies in the Bank financial group for approval of credit facilities, investments and debt restructuring/debt settlement without or with haircut/write-off (if any) within the existing loan loss provision for the customer and/or group of customers having aggregate limits up to legal lending limit including the management of non-performing assets.
 12. Other matters as assigned by the Board.

Note: Aggregate limit is total credits granted to and/or contingent liabilities undertaken for and/or investments made in the customer and/or group of customers or principal outstanding and accrued interest plus investments, whichever is higher.

Scope: CIMB Thai financial group

8. Retail Business Committee

The Retail Business Committee consists of:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Alternate Chairman
3. Mrs. Panute Na Chiangmai or Mrs. Kampoo Visuthiphol	Senior Executive Vice President Risk Management Group Senior Vice President Policy and Consolidated Risk Management Team	Member
4. Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Member
5. Mr. Silawat Santivisat	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division	Member
6. Mrs. Siriporn Ambhanwong	Executive Vice President Operations Division	Member
7. Mr. Prapas Thongsuk	Executive Vice President Corporate Communications Division	Member
8. Ms. Dusanee Klewpatinontha	Executive Vice President Saving and Secured Products	Member
9. Ms. Pimonpan Tiyaprasertkul	Senior Vice President Cards and Unsecured Products	Member

10. Mr. Visit Phuengpornawan	Managing Director of Center Auto Lease Co.,Ltd.	Member
11. Mr. Thaveepol Charoenkittikhunpaisal	Managing Director of WorldLease Co.,Ltd.	Member
12. Mr. Surin Pakavaleetorn	Managing Director of CT COLL Co.,Ltd.	Member
13. Ms. Piyawan Thianphranon	Retail Business Finance Team	Member & Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Formulate strategies and initiatives for business growth of retail business taking into consideration the prevailing market conditions and the Bank's resources, competitive environment and risk appetite.
2. Analyse the medium to long-term development strategies and investment decisions of the Retail Banking Group and the subsidiaries in retail business (including lending, collection, deposit-taking, branch and branch services, credit card, all retail products or services, and back office infrastructure) (collectively to be referred to as "retail business") for submission to Management Committee.
3. Approve/concur business plans, budgets, strategic plans and sales promotion of retail business.
4. Review and monitor overall performance of retail business covering:
 - 4.1 retail banking portfolio performance and retail banking profitability (P&L) by product, customer, channel, campaign and special promotion;
 - 4.2 marketing plan including branding, sales promotion, advertising and product design;
 - 4.3 operation/IT related to retail business, e.g. downtime issue, turnaround time, etc.;
 - 4.4 risks impacting retail business, e.g. credit risk, operational risk, etc.;
 - 4.5 retail business staff turnover including other issues arisen.
5. Delegate authority to Head, Retail Banking Group, and Head, Strategy & Finance Group, to approve concept and framework of incentive schemes* for Bank staff, such as payout ratios and conditions, etc., and any changes in relation thereto, for both new and existing schemes, within the expense limit of THB 0.5 million. Those with expenses exceeding THB 0.5 million are subject to approval by Retail Business Committee.
6. Delegate authority to Head, Retail Banking Group, and Head, Strategy & Finance Group, to approve new marketing plan, sales promotion plan, and media and advertising, as well as relevant expenses** (excluding interest rates and fees) within the expense limit of THB 0.5 million. Those with expenses exceeding THB 0.5 million are subject to approval by Retail Business Committee.
7. Delegate authority to the Chairman and Managing Director of subsidiaries to approve concept and framework of incentive schemes* for their staff, and to approve new marketing plan, sales promotion plan, and media and advertising, as well as relevant expenses** within the expense limit of THB 0.5 million, before submitting for acknowledgment at the upcoming Retail Business Committee meeting. Those with expenses exceeding THB 0.5 million are subject to approval by Retail Business Committee.
8. Other matters as assigned by the Management Committee or the President & CEO.

Note: If any incentive scheme, though approved within the expense limit of THB 0.5 million, actually incurs expenses exceeding THB 0.5 million, it shall require acknowledgment at the upcoming Retail Business Committee meeting.

* Incentive is payment to the Bank's employees (staff and direct sale staff) in form of cash or non-cash item, i.e. gold and other benefits that are taxable such as travelling package, etc., which is on top of compensation in form of salary.

** Relevant expenses are sales promotion expense, advertising & public expense, marketing activity & event expense and other acquisition expense, excluding regular marketing expenses, i.e. marketing material expense: brochure, leaflet, welcome pack, lounge benefit, and so on.

9. Assets and Liabilities Management Committee

The Assets and Liabilities Management Committee consists of:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2. Mr. Narongchai Wongthnavimok	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Member and Alternate Chairman
3. Mr. Jiratchyuth Amyongka	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group	Member
4. Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
5. M.L. Nathchanya Davivongse	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group	Member
6. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member
7. Mr. Pornchai Padmintra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
8. Mr. Sutee Losoponkul	First Executive Vice President, Treasury Group	Member
9. Ms. Panawan Wongakkarakul	Executive Vice President Rates, Funding & Structuring	Member
10. Head	Term Structure Loan and Structuring Team	Member
11. Head	Gapping Trading Team	Member
12. Mr. Somchai Yongkrittaya	Senior Vice President, Market Risk Team	Member
13. Mrs. Kanyaparnch Boonbandarn	First Vice President, Balance Sheet Management Team	Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Ensure that the Bank is able to meet its cash flow obligations in a timely and cost effective manner even in times of financial market stress.
2. Ensure there is diversification of funding sources and avoid over-dependence on volatile sources of funding. [This will be monitored via reports on the top 10 depositors and limit on amount of funds from a single source as percentage of the funding requirements.]
3. Decide on the level of liquidity reserves that needs to be maintained in form of liquid assets.
4. Ensure compliance with the BOT liquidity requirements and review all relevant assumptions from time to time.
5. Approve the contingency funding plan (CFP), monitor the liquidity management action triggers and early warning system of the CFP, review the CFP from time to time, and ensure operational readiness and testing.
6. Approve liquidity and interest rate risk in banking book (IRRBB) and management action triggers (MATs).
7. Oversee the development of the stress test and the stress scenarios for liquidity risk and ensure the Bank is able to meet its obligations under the stress situation.
8. Recommend the risk and return objective for the Bank's balance sheet to the Board and approve all balance sheet related matters.
9. Review, evaluate and approve strategic hedging proposals within limits approved by the Board.
10. Provide guidelines for determining special interest rates for business groups, excluding capital markets and treasury products.
11. Deliberate and decide on all FTP matters.
12. Analyse, review and evaluate the performance of each product focusing on profitability, volume and market share.
13. Review and recommend to the Board for approval of liquidity risk management policy and policy for managing interest rate risk on banking book.

Scope: CIMB Thai Bank group-wide

10. IT Strategic Planning Committee

The IT Strategic Planning Committee is composed of:

1.	Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2.	Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Alternate Chairman
3.	Mr. Silawat Santiviset	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division	Member
4.	M.L. Nathchanya Davivongse	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group	Member
5.	Mrs. Panute Na Chiangmai or representative from Risk Management Group	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
6.	Mrs. Siriporn Ambhanwong	Executive Vice President Operations Division	Member
7.	Team Lead, Financial Strategy and Implementation		Member
8.	Mr. Krishna Trithavornyuenyong	Executive Vice President Technology Division	Member and Secretary
9.	Mr. Boonkiat Ekwanich	First Vice President Information Technology Audit Department	Advisor

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Define short and long term IT plans, project priorities and appropriate budget and resources.
2. Determine the IT strategic plan support the overall organisational strategic business plan.
3. Consider and determine technical projects, procurement and efficiency enhancement of technological systems and relevant equipment.
4. Define and monitor the effectiveness in implementing key IT policies and procedures, such as IT security policy, IT governance policy and IT risk management framework.
5. Approve, revise and conduct annual reviews of the Bank's internal IT- related policies.
6. Monitor the overall efficiency, performance and effectiveness of IT services.
7. Monitor the progress of each IT project in association with the strategies approved.
8. Appoint appropriate sub-committees or working groups to carry out assignments.
9. Approve IT project the project cost of which exceeds THB 1 million up to THB 100 million.
10. Review and endorse recommendations on IT projects the project cost of which exceeds THB 100 million.
11. Approve the procurement under a special process for IT projects.
12. Approve disbursement of the 1Platform R1.1 budget of up to RM 24 million and R 2.0 budget of up to RM 2.467 million, totalling around RM 26.467 million.
13. Ensure the success of the 1Platform Project implementation through engagement with various stakeholders and relevant parties.
14. Make and approve decision on the strategy, direction, timeline, resources, staffing, financial and budget of projects.
15. Review status and approve key project deliverables.
16. Remove roadblocks and provide ongoing support for project teams.
17. Review the project status.
18. Ensure compliance with the governance and administrative structure of the 1Platform Project.
19. Resolve business-critical IT performance issues.

20. Resolve cross-functional project delivery issues.
21. Review PIR (post implementation review) papers for implemented projects to ascertain project management quality and meet the deliverables of business cases.
22. Establish priorities and monitor status of IT projects and compliance towards service level agreements.
23. Appoint Pre-ITSPC Review Team to review business case papers before submission to ITSPC.

Scope: CIMB Thai Bank group-wide.

11. Market Risk Committee Thailand

The Market Risk Committee Thailand is composed of:

1.	Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2.	Mr. Surachai Chitratsenee	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group	Member
3.	Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
4.	Mr. Narongchai Wongthavimok	Senior Executive Vice President Strategy & Finance Group	Member
5.	Mr. Pornchai Padmintra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
6.	Mrs. Thitawat Pothanant (Representative from Risk Management Group)	First Executive Vice President Credit Evaluation Division	Member
7.	Ms. Sumalee Boonanan	Senior Vice President Treasurer's Office and Risk Analytics Team	Member
	Mr. Konthee Prasertwongse	Executive Vice President Debt Capital Markets & Syndicate Team	Alternate Member
8.	Mr. Somchai Yongkrittaya	Senior Vice President Market Risk Team	Member
9.	Representative from Risk Management Group		Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Evaluate underwriting proposals for primary and secondary market and off-market (resulting from mergers and acquisitions) deals for debt and equity instruments from the Group, namely:
 - Underwriting of IPO, equity offerings and rights issues and underwriting or bought deals for debt securities issuance.
 - Secondary market block placements.

And ensure that the pricing of any proposal is adequate to compensate the risk, with sufficient measures taken to mitigate risk amidst adverse market movement and to assess market conditions conducive for the success of the deals.
2. Approve in firm debt underwriting transaction for primary market of up to THB 500 million with the minimum debt rating of A-.

3. Review and recommend to the Board of Directors/delegated Board member(s) of CIMB Thai for approval of firm underwriting or bought deal for debt securities issuance.
4. Review and recommend to the Board of Directors/delegated Board member(s) of CIMB Thai for approval of the holding amount of any debt securities for market making purpose with the following conditions:
 - Debt securities are underwritten by CIMB Thai.
 - Within 90 days from the issue date, the holding amount must be within the limit approved by the Board of Directors/delegated Board member(s) of CIMB Thai.
 - After 90 days from the issue date, the holding amount must not exceed 15% of the underwriting amount subject to the overall cap of market making portfolio.

Scope: CIMB Thai financial group

12. Marketing and Communications Committee

The Marketing and Communications Committee is composed of:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2. Mr. Prapas Thongsuk	Executive Vice President Corporate Communications Division	Alternate Chairman
3. Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Member
4. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member
5. Mr. Kongpob Watanasin	Executive Vice President Human Resources Management Division	Member
6. Ms. Sunitta Yodsheewan	First Vice President Public Relations and CSR Team	Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Provide strategic direction and guidance for CIMB Thai Bank group-wide in alignment with its brand management and positioning across all businesses and markets.
2. Review and approve all marketing plans, including above-the-line (ATL) and below-the-line (BTL) campaigns.
3. Address all elements with regards to general advertising spending and associated media exposure.
4. Review and approve all internal and external communications processes and mediums.

Scope: CIMB Thai Bank group-wide

13. Product Development Committee

The Product Development Committee consists of:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2. Mr. Narongchai Wongthanavimok*	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Member and Alternate Chairman
or Mr. Arichai Numlamun	Senior Vice President Financial Infrastructure Department	Alternate Member
3. Mrs. Panute Na Chiangmai*	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
or Ms. Suchada Phokasub	Senior Vice President Credit and Operational Risk Division	Alternate Member
4. M.L. Nathchanya Davivongse	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group	Member
or Mr. Navapan Tonthadilok	Senior Vice President Business Strategy & Marketing Division	Alternate Member
5. Mr. Silawat Santivisat*	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division	Member
or Head	Transformation Office	Alternate Member
6. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member
or Ms. Dusanee Klewpatinontha	Executive Vice President Saving and Secured Products	Alternate Member
or Ms. Pimonpan Tiyaprasertkul	Senior Vice President Cards and Unsecured Products	Alternate Member
7. Mr. Sutee Losoponkul	First Executive Vice President Treasury Group	Member
or Mr. Padej Piroonsit	Executive Vice President Treasury Sales Division	Alternate Member
8. Mr. Surachai Chitratsenee	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group	Member
or Head	Corporate Legal Division	Alternate Member
9. Mr. Thaphop Kleesuwan*	Executive Vice President Compliance Department	Member
or Head	Banking Compliance & Investor Business Compliance Section	Alternate Member
10. Mr. Krishna Trithavornyuengyong*	Executive Vice President Technology Division	Member
or Mr. Chatchai Dusadenoad	Senior Vice President Application Management and Delivery Department	Alternate Member
11. Mrs. Siriporn Ambhanwong*	Executive Vice President Operations Division	Member
or Mr. Thiti Supamanee	Senior Vice President Credit Operations Department	Alternate Member
12. Representative from Risk Management Group		Secretary

Invitees:

Ms. Siriporn Sanunpairaue, First Executive Vice President, Internal Audit Division (permanent invitee)

Head of business unit which is the product sponsor (only required to attend the meeting if there is relevant product(s)/ service(s) submitted to PDC.

* *Mandatory members, if being unable to attend the meeting, must appoint their respective alternate members to attend the meeting.*

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Evaluate and review proposals of the new or variation or combination of the existing products/services of the Bank or its subsidiaries or the third party products to be marketed by the Bank (to be referred to as the “products”).
2. Approve-in-principle new products/services or material variation/combination of the existing products/services of the Bank and its subsidiaries.
3. Review the competitiveness of the products and ensure that the Bank and/or its subsidiaries have enough resources to launch the products and the products suit the needs & the financial capability of the targeted segments.
4. Review and ensure that there is appropriate and adequate risk assessment of the products and the process/procedure in managing and controlling such risks are in place before launching the products.
5. Review the profitability of the products and ensure that the cost and benefit are justifiable.
6. Review the operational process to ensure that the IT systems and operating processes of the Bank or its subsidiaries are adequate or need enhancement to accommodate the launch of the products.
7. Approve the Bank's IT system/process or system/process enhancement and the Bank's IT budget up to THB 5 million for launching each product.
8. Review and concur the launch of the products prior to submission to the respective Boards of Directors for approval.
9. Review and approve non-material variation/combination of the existing products/services of the Bank.
10. Review and approve new products/services or material variation or combination of the third party products/services.
11. Concur on a new third party (excluding CIMB Principal and companies in the Bank's financial group) prior to submission to the Board of Directors for approval.
12. Post product/service launch, review and assess the products/services of the Bank or the third party and make recommendation for improvement.

Scope: CIMB Thai financial group

14. Credit Committee Level 3

The Credit Committee Level 3 is composed of:

Set 1 shall consist of:

1.1	Mr. Boonrat Chuenurajit	Chairman
1.2	Mr. Narong Ongartmaneerut	Member
1.3	Mr. Amnoey Thessiri	Member
1.4	Mr. Chalernpol Decharit	Member
1.5	Mr. Suvat Himinkool	Member
1.6	Credit Committee Secretary Team	Secretary

Set 2 shall consist of:

2.1	Ms. Apinya Punjajitti	Chairperson
2.2	Mr. Tada Potiwihok	Member
2.3	Mr. Wongkasem Karnthanat	Member
2.4	Ms. Siriporn Sirisingha	Member
2.5	Mr. Tawich Virangkur	Member
2.6	Credit Committee Secretary Team	Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

The Credit Committee Level 3 reports to the Credit Committee Level 2 on all credit related activities of the Bank group. Power, duties and responsibilities of the Credit Committee Level 3 include:

1. Review and approve credit facilities extended to customer and/or group of customers having aggregate limits not exceeding THB 150 million.
2. Recommend for the Board approval all lending to related parties for credit proposals which do not exceed THB 150 million.
3. Ensure the Bank financial group's overall loan portfolio meets with the guidelines of regulatory authorities and approved credit policies and procedures.
4. Review and approve recovery action including troubled-debts which were purchased from others and review loan classification, loan loss provisions and write-offs, including the approval of debt restructuring/debt settlement without or with haircut/write-off (if any) within the existing loan loss provision for credit facilities extended to the customer and/or group of customers having aggregate limits not exceeding THB 150 million.
5. Assess the risk return trade-off when approving loans and advances to ensure that facilities granted are within the risk appetite of the Bank financial group.
6. Determine, review and override baseline obligor rating of each loan as deemed appropriate.
7. Recommend to the boards of companies in the Bank financial group for approval of credit facilities, and debt restructuring /debt settlement without or with hair cut / write off (if any) within the existing loan loss provision for the customer and / or group of customers having aggregate limits not exceeding THB 150 million.
8. Other matters as assigned by the Credit Committee Level 2.

Note: Aggregate limit is total credits granted to and/or contingent liabilities undertaken for and/or investments made in the customer and/or group of customers or principal outstanding and accrued interest plus investments, whichever is higher.

Scope: CIMB Thai Bank group-wide

Meeting Attendance of Directors

In 2013, meeting attendance of Board members and Board committee members was as follows:

Unit: Attendance

Board of Directors and Board Committees						
Name	(1) Board	(2) Audit Committee	(3) Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	(4) Management Committee	(5) Risk Management Committee	(6) Credit Risk Committee
1. Mr. Chakramon Phasukavanich	13/13	-	-	-	-	-
2. Dato' Robert Cheim Dau Meng	10/13	-	10/12	-	-	-
3. Mr. Sukont Kanjana-Huttakit	13/13	16/16	-	-	-	-
4. Dato' Shaarani Bin Ibrahim	12/13	15/16	12/12	-	-	-
5. Mrs. Watanan Petersik ¹	12/13	8/16	11/12	-	-	-
6. Mr. Preecha Unchitti ^{/2}	4/13	-	-	-	-	-
7. Mr. Kenny Kim	9/13	-	-	-	2/13	-
8. Mr. Subhak Siwaraksa	13/13	-	-	49/49	12/13	12/12

Board of Directors and Board Committees							
Name	(7) Credit Committee Level 2	(8) Retail Business Committee	(9) Assets and Liabilities Management Committee	(10) IT Strategic Planning Committee	(11) Market Risk Committee Thailand	(12) Marketing & Communica- tion Committee	(13) Product Develop- ment Committee
1. Mr. Chakramon Phasukavanich	-	-	-	-	-	-	-
2. Dato' Robert Cheim Dau Meng	-	-	-	-	-	-	-
3. Mr. Sukont Kanjana-Huttakit	-	-	-	-	-	-	-
4. Dato' Shaarani Bin Ibrahim	-	-	-	-	-	-	-
5. Mrs. Watanan Petersik ^{/1}	-	-	-	-	-	-	-
6. Mr. Preecha Unchitti ^{/2}	16/61	-	-	-	-	-	-
7. Mr. Kenny Kim	-	-	-	-	-	-	-
8. Mr. Subhak Siwaraksa	42/61	14/14	20/20	9/11	21/21	4/6	12/13

Notes: ^{/1} Mrs. Watanan Petersik attended the Audit Committee meeting via video conference system once.

^{/2} Mr. Preecha Unchitti had health problem and did not attend Board meeting and Credit Committee Level 2 meeting during April-October 2013. The Board meeting resolved acknowledging the resignation as director and authorised director of Mr. Preecha Unchitti due to health problem effective from 1 November 2013 onwards.

F. Selection of Executives

In 2013, the Bank's principal focus was to attract talents with diverse professional backgrounds who could combine a broad spectrum of experience and expertise with integrity and drive to deliver on the Bank's business strategy and achieve its targets. An interview panel was set up in accordance with Bank policy and a selection and nomination process was formulated for all new senior executive appointments.

1. Executive Management

As of 31 December 2013, the Bank's executive management was composed of:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer
2. Mr. Surachai Chitratsenee/1	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group
3. Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President, Risk Management Group
4. Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President, Strategy and Finance Group
5. M.L. Nathchanya Davivongse	Senior Executive Vice President, Transaction Banking Group
6. Mr. Silawat Santiviset	Senior Executive Vice President, Group Information and Operations Division
7. Mr. Pornchai Padmintra/2	Senior Executive Vice President, Wholesale Banking Group
8. Mr. Jiratchyuth Amyongka/3	Senior Executive Vice President, Commercial Banking Group
9. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President, Retail Banking Group
10. Mr. Sutee Losoponkul	First Executive Vice President, Treasury Group
11. Mr. Songwud Buakhem/1	Executive Vice President, Business Support Group
12. Mr. Sittichai Mahaguna	Executive Vice President, Corporate Finance and Equity Capital Markets
13. Mr. Thaphop Kleesuan	Executive Vice President, Office of the President & Compliance Department
14. Mr. Kongpob Watanasin	Executive Vice President, Human Resources Management Division
15. Mr. Prapas Thongsuk	Executive Vice President, Corporate Communications Division
16. Ms. Siriporn Sanunpairaue	First Executive Vice President, Internal Audit Division

Notes: ^{1/} The Board meeting resolved extending the employment and appointment of Mr. Surachai Chitratsenee as Deputy CEO and Senior Executive Vice President, Business Support Group, in replacement of Mr. Songwud Buakhem who had retired, taking effect on 18 January 2014. Mr. Songwud Buakhem's retirement took effect on 31 December 2013.

^{2/} The Board meeting resolved appointing Mr. Pornchai Padmintra, Senior Executive Vice President, Wholesale Banking Group, taking effect on 1 September 2013.

^{3/} The Board meeting resolved appointing Mr. Jiratchyuth Amyongka, Senior Executive Vice President, Commercial Banking Group, in replacement of Mr. Surachai Chitratsenee who had retired, taking effect on 27 September 2013.

As of 31 December 2013, CIMB Thai has 13 executives from Senior Executive Vice President upward and executives in Accounting and Finance in accordance with the SEC definition of the term 'executives', as below:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer
2. Mr. Surachai Chitratsenee	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group
3. Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President, Risk Management Group
4. Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President, Strategy and Finance Group
5. M.L. Nathchanya Davivongse	Senior Executive Vice President, Transaction Banking Group
6. Mr. Silawat Santiviset	Senior Executive Vice President, Group Information and Operations Division
7. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President, Retail Banking Group
8. Mr. Pornchai Padmintra	Senior Executive Vice President, Wholesale Banking Group
9. Mr. Jiratchyuth Amyongka	Senior Executive Vice President, Commercial Banking Group
10. Mr. Sutee Losoponkul	First Executive Vice President, Treasury Group
11. Mr. Songwud Buakhem*	Executive Vice President, Business Support Group
12. Mr. Sittichai Mahaguna	Executive Vice President, Corporate Finance and Equity Capital Markets
13. Ms. Winita Kimsawadi	Senior Vice President, Finance Division

Note: * Mr. Songwud Buakhem retired taking effect on 31 December 2013.

President and Chief Executive Officer is an ex officio executive director who has powers and duties as deemed appropriate by the Board of Directors, including:

1. Operate the business of the Bank in accordance with the policies, strategies and goals prescribed by the Board of Directors.
2. Keep abreast of and report business conditions and status of the Bank, and recommend alternatives and strategies which are in line with the policies and market conditions.
3. Consider and deliberate the business operation matters, and have approval authority as given in the work regulation in force.
4. Monitor and control the Bank's operations in such areas as finance, risk management, internal control, operation, and human resource.
5. Serve as representative of the Bank empowered to make business execution and contact with government agencies and other regulatory bodies.
6. Ensure that communication with the public, shareholders, customers and employees is made in a way that enhances good image and reputation of the Bank.
7. Consider any other matters as assigned by the Board of Directors or the Board committees designated by the Board of Directors.
8. Ensure bank-wide adoption of good governance principles.

2. Director and Management Remuneration as of 31 December 2013

2.1 Monetary remuneration

a. Remuneration of Board members

This report describes the current components of the Bank's remuneration policy and details of the remuneration for each person during his/her directorship in 2013. The aggregate remuneration for directors comprising meeting and entertainment allowances for Board members and remuneration for Board committee members amounted to THB 8,160,000 in 2013 (compared with THB 8,352,000 in 2012), as described below:

1. Board of Directors	THB	4,952,000 (2012: THB 5,040,000)
2. Audit Committee	THB	1,584,000 (2012: THB 1,584,000)
3. Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	THB	1,104,000 (2012: THB 1,104,000)
4. Credit Committee Level 2	THB	520,000 (2012: THB 624,000)

Unit: THB

Monetary Remuneration						
Board and Board Committee Members						
Name	Positions	Board of Directors	Audit Committee	Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	Credit Committee Level 2	
1. Mr. Chakramon Phasukavanich	Chairman	2,400,000	-	-	-	
2. Dato' Robert Cheim Dau Meng ^{/1}	Vice Chairman	-	-	-	-	
3. Mr. Sukont Kanjana-Huttakit	Independent Director	528,000	624,000	-	-	
4. Dato' Shaarani Bin Ibrahim	Independent Director	528,000	480,000	480,000	-	
5. Mrs. Watanan Petersik	Independent Director	528,000	480,000	624,000	-	
6. Mr. Preecha Unchitti ^{/3}	Director	440,000	-	-	520,000	
7. Mr. Kenny Kim ^{/1}	Director	-	-	-	-	
8. Mr. Subhak Siwaraksa ^{/2}	President and CEO	528,000	-	-	-	
Total		4,952,000	1,584,000	1,104,000	520,000	

Notes: ^{/1} Representative directors from CIMB Bank, namely Dato' Robert Cheim Dau Meng and Mr. Kenny Kim have declared their intention not to receive the meeting allowances in the Board and Board committees.

^{/2} Most of the committees are chaired by the President and CEO or have the President and CEO as member. Nevertheless, the President and CEO has declared his intention not to receive the meeting allowances in those committees.

^{/3} Mr. Preecha Unchitti had health problem and did not attend Board meeting and Credit Committee Level 2 meeting during April-October 2013. The Board meeting resolved acknowledging the resignation as director and authorised director of Mr. Preecha Unchitti due to health problem effective from 1 November 2013 onwards.

b. Remuneration for senior executives

The Board is responsible for determining the procedures for evaluating the performance of senior executives based on the responsibilities, challenges and risks faced by each of them, and how their personal contributions help deliver sustainable shareholder value. The Board is also responsible for determining the appropriate remuneration packages for permanent and contract employees or any other persons having done business for the Bank, as recommended by executive management. In 2013, the aggregate remuneration for 13 Senior Executive Vice Presidents and above including the executives of Finance and Accounting (in accordance with the SEC definition of the term 'executives') was THB 85.59 million. In addition, the aggregate remuneration for 32 Executive Vice Presidents and above (in accordance with the BOT definition of the term 'executives') was THB 164.51 million.

2.2 Other benefits

In 2013, the Bank's contribution towards the provident fund for 13 Senior Executive Vice Presidents and above including the executives of Finance and Accounting (in accordance with the SEC definition of the term 'executives') was THB 4.27 million. Meanwhile, its contribution towards the provident fund for 32 Executive Vice Presidents and above (in accordance with the BOT definition of the term 'executives') was THB 8.22 million.

BOARD OF DIRECTORS PROFILE as of 28 February 2014

Name of Director, Management / Position/ Date of appointment	Age (years)	Education	Total share holding (%)	Work experience (within last 5 years)		
				Period	Position	Company / Organization
1. Mr. Chakramon Phasukavanich Chairman Director (Authorized Signatory) Date of appointment: 1 January 2010	66	<ul style="list-style-type: none"> - M.A. (Economics), California State University, Northridge, U.S.A. - B.A. (Economics), Chulalongkorn University - Certificate of Senior Executive Development Programme (Class 12) - National Defence Course, National Defence College (Class 39) - Certificate of Senior Executive Development Programme Capital Market Academy (CMA) (Class 11) 	1 share (0.00)	2004 - Present	Member	Office of the Council of State
				2011 - Present	Member	Public Sector Development Commission Thailand (OPDC)
				2011 - Present	Chairman	Public Sector Development Sub-Commission Related to Enhancement and Development of Public Organizations and Other Organizations under Supervision of Administrative Sector which is not Government Sector
				2011 - Present	Chairman of Negotiation and Assessment Committee	Ministry of Energy, Ministry of Science and Technology, and Ministry of Industry Thailand
				2009 - Present	Chairman of Senior Position Nomination	Ministry of Public Health
				2009 - Present	Chairman of Senior Position Nomination	Ministry of Science and Technology
				2011 - Present	Director	CIMB Southeast Asia Research Sdn. Bhd.
				2009 - Present	Independent Director and Member of Audit Committee	Indorama Ventures PCL.
				2013 - Present	Chairman, Member of Audit Committee	P.C.S. Machine Group Holding PCL.
				2013 - Present	Independent Director and Member of Audit Committee	Akara Resources PCL.
				2006 - 2008	Member	National Legislative Assembly
				2004 - 2008	Permanent Secretary	Ministry of Industry Thailand
				2004 - 2006	Secretary General	Office of the National Economic and Social Development Board
				2003 - 2004	Secretary General	Board of Investment of Thailand
				2010 - 2011	Chairman of Reform Consideration Sub-Committee	Bangkok Mass Transit Authority
				2009 - Jan 2012	Member	Burapha University Council
				2009 - 2011	Member of Economic Advisory Committee	Prime Minister's Office
				2007 - 2008	Member	Office of the Civil Service Commission
				2002 - 2004	Member	Office of the Civil Service Commission
				2005 - 2008	Chairman	Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand
				2003 - 2009	Member of Monetary Policy Committee	Bank of Thailand
				2003 - 2004	Member	Bank of Thailand
				2002 - 2004	Member	Government Pension Fund (GPF)
				2007 - 2008	Chairman	Electrical and Electronics Institute
				2005 - 2009	Independent Director and Chairman of Nomination and Remuneration Committee	Thai Oil PCL.
				2005 - 2008	Chairman	Foundation for Thailand Productivity Institute
				2004 - 2010	Independent Director and Chairman of Nomination and Remuneration Committee	PTT PCL.
				2004 - 2009	Director	Industry Development Foundation
				2004 - 2008	Director	Asian Productivity Organization
				2004 - 2008	Chairman	Thailand Productivity Institute
				2004 - 2008	Chairman	Thailand Automotive Institute
				2004 - 2008	Chairman	Thailand Textile Institute
				2004 - 2006	Chairman	Aviva Insurance (Thai) Co., Ltd.
				2002 - 2008	Member of Audit Committee	Thai Asset Management Corporation
				2000 - 2004	Independent Director and Member of Audit Committee	Siam Food Products PCL.



Name of Director, Management / Position/ Date of appointment	Age (years)	Education	Total share holding (%)	Work experience (within last 5 years)		
				Period	Position	Company / Organization
2. Dato' Robert Cheim Dau Meng Vice Chairman Member and Alternate Chairman of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee Date of appointment: 5 November 2008	62	<ul style="list-style-type: none"> - Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales - Member of the Malaysian Institute of Accountants <p>Training</p> <ul style="list-style-type: none"> - MICCI – Briefing on Iskandar Development Region (29 January 2013) - CIMB Group – Shariah Governance Framework Briefing 2013 (3 April 2013) - CIMB Annual Asia Pacific Conference (19-20 June 2013) - Khazanah Megatrends Forum 2013 (30 September – 1 October 2013) - 5th World Chinese Economic Forum 2013 (3-4 October 2013) - CIMB Group Annual Management Summit (22-23 November 2013) 	- (0.00)	6 Nov 2012 - Present 2006 - Present 2006 - Present 2005 - Present 2005 - Present 1999 - 2006 1993 - 1999	Director Non-Executive Director Adviser Director Chairman Executive Director Chief Executive Officer	Yu Cai Foundation CIMB Group Holdings Bhd CIMB Investment Bank Berhad CIMB Securities International Pte Ltd. Tanjong PLC. CIMB Investment Bank Berhad CIMB Investment Bank Berhad
3. Mr. Sukont Kanjana-Huttakit Independent Director Chairman of Audit Committee Date of appointment: 24 September 2009	67	<ul style="list-style-type: none"> - M.A. (Finance), Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. - B.A. (Finance), Virginia Polytechnic and State University, U.S.A. <p>Training</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2010: Audit Committee Programme (ACP) Class 30/2010 - 2007: Director Certification Programme (DCP) 	- (0.00)	2012 - Present 2012 - Present 2006 - Present 2011 - Present 2007 - 2009 2006 - 2008 Aug 2006 - Oct 2006 2005 - 2008 2003 - 2007 2003 - 2006 1998 - 2006	Independent Director Independent Director Executive Adviser Member of Ethics Committee Member of Risk Management Committee Board member and Chairman of Audit Committee Board member Member of Auditing Standard Screening Sub-Committee Member of Audit Committee Member of Electronic Transactions Commission Chairman and Senior Partner	Scan Inter Co., Ltd. Srisawad Power 1979 Co., Ltd. Tricor Outsourcing (Thailand) Co., Ltd. Federation of Accounting Professions TMB Asset Management Co., Ltd. Government Housing Bank CAT Telecom PCL. Federation of Accounting Professions Royal Bangkok Sports Club Ministry of Information and Communication Technology PricewaterhouseCoopers Co., Ltd.
4. Mrs. Watanan Petersik Independent Director Member of Audit Committee Chairperson of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee Date of appointment: 25 April 2007	53	AB Bryn Mawr College, PA U.S.A. <p>Training</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Programme (MAP) for Directors of Public Listed Companies (17-18 March 2010) - Director Accreditation Programme (DAP 83/2010) English Programme: 27 April 2010 - Certificate, Singapore Institute of Directors course : Role of Directors 	- (0.00)	2010 - Present Present Present Present	Independent Non-Executive Director Director Senior Adviser/Consultant Director	CIMB Group Holdings Berhad Asia Capital Advisory PTE Ltd. TPG Capital Asia Lien Centre for Social Innovation Singapore Management University
5. Dato' Shaarani Bin Ibrahim Independent Director Member of Audit Committee Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee Date of appointment: 20 January 2009	64	B.A.(Hons) International Relations, Universiti Malaya <p>Training</p> <ul style="list-style-type: none"> - April 2011: Director Certification Programme (DCP 145/2011) English Programme: Institute of Directors Thailand - April 2010: Director Accreditation Programme (DAP 83/2010) English Programme: Institute of Directors Thailand - August 2009: Non-Executive Director Development Series August 2009 "Corporate Governance" by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia 	- (0.00)	Jan 2011 - Present Sep 2010 - Present Sep 2010 - Present 2005 - 2008	Board Member, Chairman of Audit Committee, Member of Investment Committee Chairman, Chairman of Risk Committee, Member of Audit Committee Independent Director, Chairman of Remuneration Committee, Member of Audit Committee, Member of Nomination Committee Ambassador of Malaysia	Universiti Putra Malaysia (UPM) CIMB Bank PLC., Cambodia Dragon Group International Limited (DGI), Singapore The Kingdom of Thailand

Name of Director, Management / Position/ Date of appointment	Age (years)	Education	Total share holding (%)	Work experience (within last 5 years)		
				Period	Position	Company / Organization
6. Mr. Preecha Unchitti* Director (Authorised Signatory) Chairman of Credit Committee Level 2 Date of appointment: 1 October 2002 * Resignation as director and authorised director effective from 1 November 2013 onwards.	68	- B.A. (Economics), Thammasart University Training - Director Certification Programme (DCP) - Finance for Non-Finance Director (FND)	- (0.00)	2003 - Present 2003 - Present 1979 - Present 2002 - 2010 2004 - 2007	Independent Director and Chairman of Audit Committee Director Director Chairman Managing Director	Eastern Star Real Estate PCL. Eastern Star Resort Co., Ltd. Siam Trading Co., Ltd. BT Insurance Co., Ltd. Con-Plus and Management Co., Ltd.
7. Mr. Kenny Kim Director Member and Alternate Chairman of Risk Management Committee Date of appointment: 5 November 2008	46	- M.Sc. (Finance), University of Lancaster, UK - A fellow of Association of Chartered Certified Accountants, UK - A member of Malaysian Institute of Accountants - A member of Institute of Chartered Accountants in England and Wales, Finance Faculty Training - CIMB-INSEAD Leadership Program Conference and various invited Speakers Award Presented by Alpha Southeast Asia for:- 2013 – Best CFO in South East Asia 2013 – Best CFO in Malaysia	- (0.00)	2001 - Present	Group Chief Financial Officer and Chief Executive Officer, Group Strategy & Strategic Investments Division	CIMB Investment Bank Berhad
8. Mr. Subhak Siwaraksa Director (Authorized Signatory) President and Chief Executive Officer Chairman of Management Committee Chairman of Risk Management Committee Chairman of Credit Risk Committee Chairman of Credit Committee Level 2 Chairman of Retail Business Committee Chairman of Assets and Liabilities Management Committee Chairman of IT Strategic Planning Committee Chairman of Marketing Risk Committee Thailand Chairman of Marketing and Communications Committee Chairman of Product Development Committee Date of appointment: 17 March 2009	57	- Ph.D. (Economics), University of Pennsylvania, U.S.A. - M.A. (Law and Diplomacy), Fletcher School of Law and Diplomacy, Tufts University, Massachusetts, U.S.A. - B.A. (English Literature Honors Program and Economics), Georgetown University, Washington D.C., U.S.A. Training - 2011 Financial Institutions Governance Programme (FGP) Thai Institute of Directors Association (IOD) Class 3/2011 - 2010 Certificate, Capital Market Academy Leadership Programme (Class 10 March - July 2010) - 2007 National Defence College (Class 2007) - 2006 Directors Certification Programme (DCP) Thai Institute of Directors Association (IOD) - 2005 Directors Accreditation Programme (DAP) Thai Institute of Directors Association (IOD) - 1993 Financial Executive Seminar, Bangkok (FINEX IV)	- (0.00)	1 Feb 2013 - Present 2011 - 5 Sep 2013 2011 - 5 Sep 2013 2008 - 2009 2008 - 2009 2003 - 2008	Chairman, Director (Authorized Signatory) Board Governor Member of Audit Committee Director Chairman of Board of Directors Chief Executive Officer and President	Sathorn Asset Management Co., Ltd. Stock Exchange of Thailand Stock Exchange of Thailand Export-Import Bank of Thailand TMB Asset Management Co., Ltd. TMB Bank PCL.



Name of Director, Management / Position/ Date of appointment	Age (years)	Education	Total share holding (%)	Work experience (within last 5 years)		
				Period	Position	Company / Organization
9. Assoc.Prof. Dr. Ismaae Alea Shariah Adviser Date of appointment: 1 August 2011	63	<ul style="list-style-type: none"> - Higher Cert.in Promotion of Peaceful Society, King Prajadhipok's Institute - Ph.D., Al-Fiqh (First Class Hons), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - M.A., Al-Fiqh (Excellence) Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - B.A., Sharia (Hons), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia - B.A., (Dawah and Usul al- din), Islamic University of Madinah, Saudi Arabia 	- (0.00)	2007 - Present	Member, Chairman of Halal Affairs	Central Islamic Council of Thailand (CICOT)
				2010 - 2011	Head of Delegation	Thai Haj Delegation
				2008 - 2010	Member	Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia
				2007 - 2010	Associate Professor of Islamic Law	Advisory Council for Peace Building in Southern Border Provinces of Thailand
				2006 - 2010	Head	College of Islamic Studies (CIS), Prince of Songkla University (PSU)
10. Dr. Maroning Salaming Shariah Advisor Date of appointment: 1 August 2011	48	<ul style="list-style-type: none"> - Ph.D. (Principles of Islamic Jurisprudence), Islamic University of Medina, Saudi Arabia - M.A. (Principles of Islamic Jurisprudence), Islamic University of Medina, Saudi Arabia - B.A. (Islamic Law), Islamic University of Medina, Saudi Arabia 	- (0.00)	2012 - Present	Expert	Sheikhul Islam
				2013 - Present	Deputy Secretary General	Southern Border Provinces Administration Center
				2012 - 2014	Specialized Committee Member	Hajj Promotion Committee of Southern Border Provinces of Thailand, pursuant to the appointment order of Southern Border Provinces Administration Center
				2011 - Present	Member of Shariah Advisory Council	Koperasi Bina Berhad
				2011 - Present	Specialized Council Member	Council for Yala Primary Educational Service Area 1
				2010 - Present	Consultant and Working Committee Member	Sheikhul Islam
				2009 - Present	Member of Management Committee of Ph.D Program	College of Islamic Studies, Prince of Songkla University, Pattani Campus
				2008 - Present	Adviser on Ph.D. Thesis	College of Islamic Studies, Prince of Songkla University, Pattani Campus
				2006 - Present	Adviser on Master's Degree Thesis	College of Islamic Studies, Prince of Songkla University, Pattani Campus
				2005 - Present	Professor of Islamic Law Department	College of Islamic Studies, Prince of Songkla University, Pattani Campus
				2010 - 2011	Committee Member	Islamic Micro Credit in Southern Border Provinces Promotion and Support Program
				2009 - 2010	Member of Working Committee of Studying Model and Procedure	Islamic Micro Credit
				2008 - 2010	Member of Working Committee of Developing Adoption of Islamic Laws in Southern Border Provinces	Pursuant to the order of Sub Committee on Policy and Coordination of Judicial Process in Southern Border Provinces
				2007 - 2011	Zakat Fund Operation Support Committee Member	Pursuant to the order of Office of the Prime Minister
				2007 - 2008	Member of Sub Committee on Justice, Police Affairs and Human Rights	The National Legislative Assembly, pursuant to the appointment order of Committee on Justice, Police Affairs and Human Rights, The National Legislative Assembly

MANAGEMENT COMMITTEE PROFILE as of 28 February 2014

Name of Director, Management / Position/ Date of appointment	Age (years)	Education	Total share holding (%)	Work experience (within last 5 years)		
				Period	Position	Company / Organization
1. Mr. Surachai Chitratsenee ¹ Deputy CEO Senior Executive Vice President Group Business Support Date of appointment: 18 January 2014	63	- M.A. (Economics), State University of New York at Binghamton, U.S.A. - B.S. (Economics), Central Missouri State University, U.S.A.	- (0.00)	Feb 2014 - Present 2005 - Present 2005 - 2010	Director Chairman Chairman	CT COLL Co.,Ltd. Center Auto Lease Co.,Ltd. WorldLease Co.,Ltd.
2. Mrs. Panute Na Chiangmai Senior Executive Vice President Risk Management Group Date of appointment: 1 July 2009	57	- Master of Science Business (Marketing), University of Wisconsin- Madison - Master of Business Administration (Finance & Management), University of Wisconsin- Madison - Bachelor of Education (Education Psychology), Chulalongkorn University Training - Financial Institutions Governance Programme (FGP) Class 3/2011	- (0.00)	Apr 2006 - Sep 2009	Director	BT Securities Co., Ltd.
3. Mr. Narongchai Wongthanavimok Chief Financial Officer Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group Date of appointment: 3 December 2009	51	- M.S (Information Systems), Golden Gate University, San Francisco, CA, U.S.A. - MBA (Finance), University of Pittsburgh, Pittsburgh, PA, U.S.A. - BA. (Econ), Thammasat University Training - Diploma, The Joint State - Private Sector Course (Class 24), The National Defence College (Class 2011) - Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2011, Thai Institute of Directors - CIMB-Insead Leaderships program, INSEAD - Director Certification Program (DCP) 131/2010, Thai Institute of Directors - CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA - Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK - Chulalongkorn University, Bangkok, Thailand : Certificate in System Analysis	- (0.00)	Aug 2012 - Present Aug 2010 - Present 2004 - 2009	Chairman Director (Authorized Signatory) First Senior Vice President, MIS & Planning Division Head, Finance Group	WorldLease Co.,Ltd. CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. Siam Commercial Bank PCL.
4. M.L.Nathchanya Davivongse Senior Executive Vice President Transaction Banking Group Date of appointment: 1 August 2010	45	- MBA (International Business Management & Marketing), Oregon State University, Oregon, U.S.A. - B.A. (International Finance/ Banking), Oregon State University, Oregon, U.S.A.	- (0.00)	Nov 2009 - Jun 2010 Nov 2005 - Oct 2009	Director - Regional Sales, Cash Management Corporate Head, Global Transaction Banking	Deutsche Bank AG, Asia-Pacific Head Office, Singapore Deutsche Bank AG, Bangkok



Name of Director, Management / Position/ Date of appointment	Age (years)	Education	Total share holding (%)	Work experience (within last 5 years)		
				Period	Position	Company / Organization
5. Mr.Silawat Santiviset Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division Date of appointment: 1 September 2012	50	- M.S. (Chemical Engineering),University of Texas, Austin, U.S.A.	- (0.00)	May 2009 - Aug 2012	First Senior Vice President, Retail Banking Division	Kasikorn Bank PCL.
		- M.M., Sasin Graduate Institute of Business Administration, Chulalongkorn University		Jan 2005 - Mar 2009	Executive Vice President, Transaction Banking/ Cash Management Business	TMB Bank PCL.
		- B. E.(2nd class honor), Chulalongkorn University				
		Training				
		- Banc Assurance in Malaysia by May Bank Straight through processing by May Bank, Ageas Insurance				
		- Leadership by PacRim Group				
		- Executive Programme for Senior Management 2008 by Fiscal Policy Research Institute Foundation				
		- Building The Leadership Team for Outstanding for John C.Maxwell / Strategic Management for Service Industries by SASIN				
		- On 21st Century Marketing by Philip Kotler by Thailand Management Association (TMA)				
		- ATM Business Trip in Japan by IBM				
		- Cash Management Business Trip in Singapore by DBS				
		- Lafferty Retail Finance Asia-Pacific 2004 by Lafferty				
		- Cash and Treasury Management in Asia Pacific Region 2001,2002 by Euro Finance				
6. Mr. Pornchai Padmindra ² Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group Date of appointment: 1 September 2013	41	- Bachelor of Accounting Kasetsart University		Sep 2011 – Aug 2013	Executive Vice President, Corporate Banking Team 2	Thanachart Bank PCL.
		- AFS Scholarship Student Exchange Program		Oct 2008 – Aug 2011	Executive Vice President, Origination & Client Coverage	Standard Chartered Bank (Thai) PCL.
		Training		Mar 2007 – Sep 2008	Managing Director	Citicorp Securities (Thailand) Ltd.
		- 2008 Director Accreditation Program (DAP), Class 73/2008				
7. Mr. Jiratchyuth Amyongka ³ Senior Executive Vice President Commercial Banking Group Date of appointment: 27 September 2013	46	- Cert. of Int'l Business & Finance, New York University	- (0.00))	June 2011- Sep 2013	Head of SME Banking	Thanachart Bank PCL.
		- M.B.A., Indiana University of Pennsylvania		Feb 2007- June 2011	Executive Vice President, SME Business and Product Development Head & SME Sale Head BKK.	Krungsri Bank PCL.
		- Bachelor of Law, Thammasat University		Feb2007-2009	Director, SME Thailand	GE Money Bank PCL.
		Training				
		- Great Leadership, Pacrim Group				
		- Advance Negotiation skill, Independence Instructor				
		- TAP (Talent Acceleration Program) GE, Turkey & London				
8. Mr. Adisorn Sermchaiwong Senior Executive Vice President Retail Banking Group Date of appointment: 11 September 2012	47	- MBA, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University	- (0.00)	2013 – Present	Director	CIMB-Principal Asset Management Co.,Ltd.
		- B.E., Chulalongkorn University		2010 - 2012	Executive Director, Country Head of Channels	UOB Bank PCL.
				2007 - 2010	EVP, Saving & Investment Products	Siam Commercial Bank PCL.
		Training		2002 - 2007	President	SCB Asset Management Co.,Ltd.
		- 2005 Director Certification Programme				
		- Advanced Management Programme, Oxford University				
		- Capital Market Academy Leadership Programme, Capital Market Academy (CMA) Class 1				

Name of Director, Management / Position/ Date of appointment	Age (years)	Education	Total share holding (%)	Work experience (within last 5 years)		
				Period	Position	Company / Organization
9. Mr. Sutee Losoponkul First Executive Vice President Treasury Group Date of appointment: 1 April 2011	53	<ul style="list-style-type: none"> - MBA, National Institute of Development Administration (NIDA) - B.Sc. (Industrial Engineering), Prince of Songkla University <p>Training</p> <ul style="list-style-type: none"> - Market Risk for Treasury Products, New York Institute of Finance (Financial Times) - Asset and Liability Management, Chase Manhattan Bank, Singapore - Treasury Training Scheme, Institute of Banking and Finance (IBF), Singapore <ul style="list-style-type: none"> • Offshore Deposit Market • Foreign Exchange Arithmetic • Financial Future • Options • Citibank Bourse Game 	- (0.00)	4 Mar 2011 – Present 25 Oct 2012 – Present 23 Apr 2013 – Present	Director Director Director	CIMB Securities (Thailand) Co.,Ltd. CIMB Principal Asset Management Co.,Ltd. The Thai Bond Market Association
10. Mr. Songwud Boakhem ¹⁴ Executive Vice President Business Support Group Date of appointment: 1 September 2010	60	<ul style="list-style-type: none"> - MBA, Kasetsart University - LL.B., Thammasat University - B.Acc., Thammasat University 	4 shares (0.00)	2010 - Feb 2014 2009 - 2010 1999 - 2008	Director Managing Director Executive Vice President, Assets Management Division Head	CT COLL Co., Ltd. Sathorn Asset Management Co., Ltd. Bank Thai PCL.
11. Mr. Kongpob Watanasin Executive Vice President Human Resources Management Division Date of appointment: 22 May 2009	55	<ul style="list-style-type: none"> - Ph.D., (Public Administration), University of Cincinnati, Ohio, U.S.A. - MPA, Kentucky State University, Kentucky, U.S.A. - B.A. (Political Science), Ramkhamhaeng University 	- (0.00)	2003 - 2009	Division Head, HR Client Services	Siam Commercial Bank PCL.
12. Mr. Prapas Thongsuk Executive Vice President Corporate Communications Division Date of appointment: 1 April 2010	50	<ul style="list-style-type: none"> - MBA, National Institute of Development Administration (NIDA) - B.Ed., Chulalongkorn University 	- (0.00)	2004 - 2010	SVP Corporate Marketing	Krungthai Card PCL.
13. Ms. Siriporn Sanunpairaue First Executive Vice President Internal Audit Division Date of appointment: 22 February 2010	49	<ul style="list-style-type: none"> - MBA, Thammasat University - B.Acc., Thammasat University <p>Training</p> <ul style="list-style-type: none"> - Basel II Senior Management Understanding, Standard Chartered Bank - Group Internal Audit Overview Training, Standard Chartered Bank - CIA Preparation, Institute of Internal Auditors of Thailand - Certified Professional Internal Auditor (CPIA), Institute of Internal Auditors of Thailand 	- (0.00)	2007 - 2008 2006 - 2007	Head of Internal Audit Department, Senior Vice President Senior Audit Manager, Group Internal Audit	Standard Chartered Bank (Thai) PCL. Standard Chartered Bank

Notes: None of the directors and executives are related by family.

^{1/1} The Board meeting resolved extending the employment and appointment of Mr. Surachai Chitratsenee as Deputy CEO and Senior Executive Vice President, Business Support Group, in replacement of Mr. Songwud Buakhem who had retired, taking effect on 18 January 2014. Mr. Songwud Buakhem's retirement took effect on 31 December 2013.

^{1/2} The Board meeting resolved appointing Mr. Pornchai Padminda, Senior Executive Vice President, Wholesale Banking Group, taking effect on 1 September 2013.

^{1/3} The Board meeting resolved appointing Mr. Jiratchyuth Amyongka, Senior Executive Vice President, Commercial Banking Group, in replacement of Mr. Surachai Chitratsenee who had retired, taking effect on 27 September 2013.

^{1/4} Mr. Songwud Buakhem retired taking effect on 31 December 2013.



THE NOMINATION AND REMUNERATION COMMITTEE REPORT



In 2013, the Nomination and Remuneration Committee performed to ensure that the Bank considered and nominated names of qualified candidates for the directors and senior executives with appropriate remuneration and benefits to their duties and responsibilities.

The main roles and responsibilities of the Nomination and Remuneration Committee are as follows:

1. To nominate the qualified directors and senior executives and recommend appropriate remuneration and benefits to their duties and responsibilities to the Board for approval.
2. To consider the appointment of the Bank subsidiaries' directors and senior executive to the Board for concurrence.
3. To assess the performance of the Bank's senior executives against targets and performance criteria and referred the results to the Board of Directors with recommendations regarding the appropriate remuneration and benefits.
4. To review and consider the annual salary adjustments and bonuses for the Bank to the Board for approval.

The remuneration for the directors and the senior executives in year 2013 is set out in the Corporate Governance Report under the section "Director and Management Remuneration". The Committee has the opinion that such remuneration is in line with their duties and responsibilities, the individuals' performance, the overall economic situation, and the performance of the Bank.

For year 2014, the Bank's Board of Directors approved to add a function of Corporate Governance to the Committee and rename the Committee to the Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee. Its duties and responsibilities for Corporate Governance are as follows:

1. To review the Corporate Governance Policy and Codes of Conduct for directors and employees of the Bank to ensure consistency with the corporate governance criteria of relevant regulatory authorities, and to submit to the Board of Directors for approval.
2. To approve corporate governance guidelines for relevant units to align with and present to the Board of Directors for acknowledgement on a yearly basis so as to enhance good corporate governance of the Bank.

Mrs. Watanan Petersik
Chairwoman of The Nomination and
Remuneration Committee

AUDIT COMMITTEE REPORT



In 2013, the Audit Committee performed specific responsibilities delegated to it by the Board of Directors. Every effort is made to ensure that the Bank complies with the relevant rules and regulations of the Bank of Thailand, Stock Exchange of Thailand, Securities and Exchange Commission, and the relevant regulatory bodies. In addition, it has in place adequate procedures and systems of internal control, good corporate governance and appropriate risk management systems that can enhance value for the Bank in line with the objectives and targets set by the Board.

The main areas of focus for the Committee cover the Internal Audit including Credit Review and Compliance of the CIMB Thai Bank Group. The main roles and responsibilities of the Audit Committee are as follows:

1. To assist the Board in discharging its statutory duties and responsibilities relating to accounting, reporting practices and corporate governance.
2. To review the effectiveness of the internal audit function and the compliance function, in particular, approval of annual audit plan and compliance plan, adequacy of scope, functions, competency and resources, review results of internal audit process and, where necessary, remedial action taken, and compliance with relevant guidelines on internal audit issued by the Bank of Thailand, the Stock Exchange of Thailand and the Securities and Exchange Commission.
3. To review the effectiveness of the external auditors, in particular, the appointment thereof, the audit fees, objectivity, performance and independence of the external auditors.
4. To review the comments and recommendations rendered by the regulators, Internal Audit Division, Credit Review Section, Compliance Department and external auditors with an aim to compel the officers concerned to ensure prompt, continuous and effective compliance, and that outstanding issues are followed-up and resolved.
5. To ensure that the accounts are prepared in a timely and accurate manner in accordance with generally accepted accounting principles.
6. To meet with the Management and the external auditors periodically to acknowledge and exchange opinions, in particular, to meet with external auditors without the presence of the Management at least twice a year.

In accordance with the roles and responsibilities above, the Audit Committee is of the opinion that the Bank's financial statements and disclosure of information are complete and reliable, consistent with generally accepted accounting principles. Overall risk management, internal control systems, procedures to ensure compliance with applicable laws and regulations, and independent internal audit systems conducted in accordance with internal audit standards are adequate and consistent with the current business environment.

Mr. Sukont Kanjana-Huttakit
Chairman of Audit Committee



REPORT OF RESPONSIBILITY OF THE BOARD OF DIRECTORS FOR FINANCIAL STATEMENTS



The Board of Directors is responsible for the financial statements of CIMB Thai Bank Public Company Limited and its subsidiaries as well as the financial information presented in this annual report. The aforementioned financial statements were prepared in accordance with Thailand's generally accepted accounting standards and international accounting standards, applying appropriate and consistent accounting policies and with careful judgment and best estimates. Important information is adequately disclosed in the notes to financial statements to ensure compliance with the Notifications of the Bank of Thailand and the Stock Exchange of Thailand.

The Board of Directors has established and maintained appropriate and effective internal control system in order to rationally assure that the accounting information is correctly and completely recorded and adequate to sustain the Bank's assets so as to prevent any irregular operations or fraud.

The Board of Directors has appointed an Audit Committee comprising Independent Directors to be responsible for the quality of financial statements and the effectiveness of the Bank's internal control system. The Audit Committee's comments on these issues are included in the Audit Committee's report presented in this annual report.

The Board of Directors is of the opinion that the Bank's overall internal control is at a satisfactory level and reasonably provides reliability on the Bank's and its subsidiaries in relation to the financial statements for the year end 31 December 2013.

Mr. Chakramon Phasukavanich
Chairman

Mr. Subhak Siwaraksa
President and Chief Executive Officer

AUDITOR'S REPORT



To the Shareholders of CIMB Thai Bank Public Company Limited

I have audited the accompanying consolidated and bank financial statements of CIMB Thai Bank Public Company Limited and its subsidiaries, and of CIMB Thai Bank Public Company Limited, which comprise the consolidated and bank statements of financial position as at 31 December 2013, and the related consolidated and bank statements of comprehensive income, changes in shareholders' equity and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other notes.

Management's Responsibility for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Thai Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's Responsibility

My responsibility is to express an opinion on these financial statements based on my audit. I conducted my audit in accordance with Thai Standards on Auditing. Those standards require that I comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

I believe that the audit evidence I have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for my audit opinion.

Opinion

In my opinion, the consolidated and bank financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the consolidated and bank financial position of CIMB Thai Bank Public Company Limited and its subsidiaries, and of CIMB Thai Bank Public Company Limited as at 31 December 2013, and consolidated and bank results of operations and cash flows for the year ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.

Boonlert Kamolchanokkul
Certified Public Accountant (Thailand) No. 5339
PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd.
Bangkok
26 February 2014

CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2013



STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

As at 31 December 2013

		Consolidated			The Bank		
		31 December	31 December	1 January	31 December	31 December	1 January
		2013	2012	2012	2013	2012	2012
	Notes	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht
Assets							
Cash		3,328,748,596	3,132,947,660	3,122,846,554	3,324,656,939	3,130,139,363	3,120,642,155
Interbank and money market items, net	7	33,555,652,005	10,127,546,195	5,205,245,039	33,509,102,456	10,094,174,784	4,577,356,327
Derivative assets	8	9,100,647,662	2,474,146,798	2,526,862,210	9,100,647,662	2,474,146,798	2,526,862,210
Investments, net	9	53,324,961,980	40,323,332,324	32,543,164,312	53,324,961,980	40,323,332,324	32,492,273,880
Investments in subsidiaries, net	9	10,523,242	153,912,645	153,912,645	1,335,443,948	1,033,147,979	1,923,143,017
Loans and accrued interest receivables	10						
Loans		175,844,355,534	142,153,766,214	121,719,437,344	168,952,844,988	136,705,713,235	116,950,978,798
Accrued interest receivables		453,532,902	369,951,501	279,098,921	462,586,736	375,369,578	277,958,703
Total loans and accrued interest receivables		176,297,888,436	142,523,717,715	121,998,536,265	169,415,431,724	137,081,082,813	117,228,937,501
Less Deferred revenue		(4,757,282,848)	(3,307,156,919)	(2,429,980,354)	(255,170,649)	(2,786,485)	(3,173,910)
Less Allowance for doubtful debts	11	(5,263,612,956)	(3,396,411,721)	(3,345,515,853)	(4,913,545,914)	(3,085,180,004)	(3,094,393,744)
Less Revaluation allowance for debt restructuring	12	(33,422,083)	(15,823,467)	(10,958,714)	(33,422,083)	(15,823,467)	(10,958,714)
Loans and accrued interest receivables, net		166,243,570,549	135,804,325,608	116,212,081,344	164,213,293,078	133,977,292,857	114,120,411,133
Customers' liability under acceptance		57,650,960	35,752,402	69,927,687	57,650,960	35,752,402	69,927,687
Properties for sale, net	13	1,706,018,723	1,575,564,704	1,484,488,359	1,597,877,173	1,527,459,397	1,460,650,554
Premises and equipment, net	14	3,349,094,004	3,568,232,948	3,830,671,693	3,264,147,293	3,492,719,658	3,673,934,530
Intangible assets, net	15	343,053,368	427,876,223	470,613,974	337,319,600	422,091,055	443,258,237
Deferred tax assets	16	1,048,636,577	875,959,481	1,156,590,341	917,960,906	779,357,137	1,097,117,573
Receivable from Thai Asset Management Corporation	49	3,572,457,936	2,354,020,580	1,009,565,667	3,572,457,936	2,354,020,580	1,009,565,667
Other assets, net	17	4,020,544,901	1,538,414,867	1,393,714,576	3,806,401,726	1,404,654,619	1,133,245,127
Total assets		279,661,560,503	202,392,032,435	169,179,684,401	278,361,921,657	201,048,288,953	167,648,388,097

Director



Director



STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION (Cont'd)

As at 31 December 2013

	Notes	Consolidated			The Bank		
		31 December	31 December	1 January	31 December	31 December	1 January
		2013	2012	2012	2013	2012	2012
		Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht
Liabilities and shareholders' equity							
Liabilities							
Deposits	18	152,132,672,386	135,133,586,231	101,573,954,409	152,272,534,436	135,284,578,984	101,291,200,733
Interbank and money market items, net	19	44,866,261,855	11,309,672,672	4,786,952,067	44,241,461,855	10,359,672,672	4,549,969,313
Liability payable on demand		504,867,176	345,429,219	144,101,067	504,867,176	345,429,219	144,101,067
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	20	5,856,747,052	1,535,308,447	-	5,856,747,052	1,535,308,447	-
Derivative liabilities	8	9,651,786,057	2,002,403,000	2,270,622,392	9,651,786,057	2,002,403,000	2,270,622,392
Debt issued and borrowings	21	37,706,592,055	26,226,572,329	40,315,688,037	37,706,592,055	26,226,572,329	40,210,323,185
Bank's liability under acceptance		57,650,960	35,752,402	69,927,687	57,650,960	35,752,402	69,927,687
Provisions	22	1,401,820,542	1,429,732,358	1,506,655,509	1,373,071,393	1,407,123,231	1,455,869,720
Other liabilities	23	5,653,090,246	3,800,989,809	3,945,147,832	5,281,074,920	3,485,104,788	3,324,860,619
Total liabilities		257,831,488,329	181,819,446,467	154,613,049,000	256,945,785,904	180,681,945,072	153,316,874,716
Shareholders' equity							
Share capital	24						
Registered							
26,105,495,608 ordinary shares of Baht 0.50 each		13,052,747,804	13,052,747,804		13,052,747,804	13,052,747,804	
16,315,934,756 ordinary shares of Baht 0.50 each				8,157,967,378			8,157,967,378
Issued and paid-up share capital							
21,084,878,025 ordinary shares of Baht 0.50 each		10,542,439,013	10,542,439,013		10,542,439,013	10,542,439,013	
16,315,934,756 ordinary shares of Baht 0.50 each				8,157,967,378			8,157,967,378
Premium on share capital		3,867,738,430	3,867,738,430	1,483,266,796	3,867,738,430	3,867,738,430	1,483,266,796
Other reserves	25	926,055,341	1,088,776,857	1,080,266,795	926,055,341	1,088,776,857	1,065,668,970
Accretion of equity interests in subsidiary		(42,753,751)	(42,753,751)	-	-	-	-
Retained earnings							
Appropriated - statutory reserve	26	272,000,000	187,500,000	129,500,000	272,000,000	187,500,000	129,500,000
Unappropriated		6,264,593,141	4,928,885,419	3,626,348,095	5,807,902,969	4,679,889,581	3,495,110,237
Attributable to owners of the Bank		21,830,072,174	20,572,585,968	14,477,349,064	21,416,135,753	20,366,343,881	14,331,513,381
Non-controlling interests		-	-	89,286,337	-	-	-
Total shareholders' equity		21,830,072,174	20,572,585,968	14,566,635,401	21,416,135,753	20,366,343,881	14,331,513,381
Total liabilities and shareholders' equity		279,661,560,503	202,392,032,435	169,179,684,401	278,361,921,657	201,048,288,953	167,648,388,097

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 115 to 215 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 December 2013

		Consolidated		The Bank	
		2013	2012	2013	2012
	Notes	Baht	Baht	Baht	Baht
Interest income	31	12,376,299,267	10,168,159,353	11,028,059,321	9,171,803,562
Interest expenses	32	(5,851,629,502)	(4,961,478,452)	(5,794,877,075)	(4,919,385,099)
Net interest income		6,524,669,765	5,206,680,901	5,233,182,246	4,252,418,463
Fees and service income		1,397,769,012	1,010,746,092	1,159,974,191	899,847,124
Fees and service expenses		(139,518,172)	(145,308,599)	(220,024,731)	(209,452,514)
Net fee and service income	33	1,258,250,840	865,437,493	939,949,460	690,394,610
Gains on tradings and foreign exchange transactions	34	714,313,846	487,960,028	714,313,846	487,960,028
(Losses) gains on financial liabilities designated at fair value through profit or loss	35	(100,799,433)	876,526	(100,799,433)	876,526
Gains on investments, net	36	421,231,316	153,085,659	316,916,689	125,701,932
Gain sharing from the management of the non-performing loans by Thai Asset Management Corporation	49	1,100,714,818	1,344,454,913	1,100,714,818	1,344,454,913
Other operating income	37	327,606,151	269,653,376	297,211,835	269,018,816
Total operating income		10,245,987,303	8,328,148,896	8,501,489,461	7,170,825,288
Other operating expenses					
Employee expenses		3,105,205,377	2,685,780,132	2,656,753,727	2,300,287,106
Directors' remuneration		9,096,000	9,328,000	8,400,000	8,692,000
Premises and equipment expenses		1,336,198,325	1,341,235,702	1,202,692,791	1,215,792,339
Taxes and duties		286,465,170	364,875,817	269,917,968	353,047,358
Others		1,358,077,429	923,629,654	812,035,636	655,041,795
Total other operating expenses		6,095,042,301	5,324,849,305	4,949,800,122	4,532,860,598
Bad and doubtful debts and impairment losses	38	2,743,502,820	1,389,215,085	2,367,200,000	1,137,656,013
Profit from continuing operation					
before income tax expenses		1,407,442,182	1,614,084,506	1,184,489,339	1,500,308,677
Income tax expenses	39	82,664,881	(353,276,113)	97,923,390	(311,983,466)
Net profit from continuing operation		1,490,107,063	1,260,808,393	1,282,412,729	1,188,325,211
Profit after tax of discontinued operation	40	-	54,148,490	-	-
Net profit for the year		1,490,107,063	1,314,956,883	1,282,412,729	1,188,325,211

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 115 to 215 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME (Cont'd)

For the year ended 31 December 2013

	Notes	Consolidated		The Bank	
		2013	2012	2013	2012
		Baht	Baht	Baht	Baht
Other comprehensive (expenses) income					
Changes in revaluation surplus		(35,525,049)	(54,830,081)	(35,525,049)	(54,830,081)
(Losses) gains on remeasuring available-for-sale investments		(167,876,846)	83,714,939	(167,876,846)	83,714,939
Income tax relating to components of other comprehensive income (expenses)		40,680,379	(5,776,971)	40,680,379	(5,776,971)
Total other comprehensive (expenses) income from continuing operation		<u>(162,721,516)</u>	<u>23,107,887</u>	<u>(162,721,516)</u>	<u>23,107,887</u>
Other comprehensive income on assets of disposal group classified as held for sales		-	563,399	-	-
Total other comprehensive (expenses) income		<u>(162,721,516)</u>	<u>23,671,286</u>	<u>(162,721,516)</u>	<u>23,107,887</u>
Total comprehensive income for the year		<u>1,327,385,547</u>	<u>1,338,628,169</u>	<u>1,119,691,213</u>	<u>1,211,433,098</u>
Net profit attributable to:					
Equity holders of the Bank		1,490,107,063	1,306,083,191	1,282,412,729	1,188,325,211
Non-controlling interests		-	8,873,692	-	-
		<u>1,490,107,063</u>	<u>1,314,956,883</u>	<u>1,282,412,729</u>	<u>1,188,325,211</u>
Total comprehensive income attributable to:					
Equity holders of the Bank		1,327,385,547	1,329,754,477	1,119,691,213	1,211,433,098
Non-controlling interests		-	8,873,692	-	-
		<u>1,327,385,547</u>	<u>1,338,628,169</u>	<u>1,119,691,213</u>	<u>1,211,433,098</u>
Earnings per share for profit attributable to the equity holders of the Bank	42				
Basic earnings per share (Baht per share)		<u>0.07</u>	<u>0.07</u>	<u>0.06</u>	<u>0.07</u>
Weighted average number of ordinary shares (shares)		<u>21,084,878,025</u>	<u>18,231,330,003</u>	<u>21,084,878,025</u>	<u>18,231,330,003</u>

STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

For the year ended 31 December 2013

Consolidated												
Attributable to owners of the Bank												
Note	Issued and paid-up share capital	Share premium	Revaluation surplus (deficit) on assets	Revaluation surplus (deficit) on change in value of investments	Income tax components of other comprehensive income (expense)	Other comprehensive income (expenses) on disposal of assets classified as held for sale	Total other reserves	Accretion of equity interests in subsidiary	Legal reserve	Retained earnings (deficits)	Total equity attributable to shareholders	Non-controlling interest
	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht
Balance as at 1 January 2013	10,542,439,013	3,867,738,430	1,154,950,846	206,020,225	-	-	1,360,971,071	(42,753,751)	187,500,000	3,780,731,725	19,696,626,488	-
Impact of the adoption of TAS12 Income Tax	-	-	-	-	(272,194,214)	-	(272,194,214)	-	-	1,148,153,694	875,959,480	-
Restated balance	10,542,439,013	3,867,738,430	1,154,950,846	206,020,225	(272,194,214)	-	1,088,776,857	(42,753,751)	187,500,000	4,928,885,419	20,572,585,968	-
Dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105,424,390)	(105,424,390)	-
Total comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(expenses) for the year	-	-	(35,525,049)	(167,876,846)	40,680,379	-	(162,721,516)	-	-	1,490,107,063	1,327,385,547	-
Appropriated - statutory reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	84,500,000	(84,500,000)	-	-
Transfer to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,525,049	35,525,049	-
Balance as at 31 December 2013	10,542,439,013	3,867,738,430	1,119,425,797	38,143,379	(231,513,835)	-	926,055,341	(42,753,751)	272,000,000	6,264,593,141	21,830,072,174	-
Balance as at 1 January 2012	8,157,967,378	1,483,266,796	1,209,780,927	122,305,286	-	14,597,825	1,346,684,038	-	129,500,000	2,203,340,511	13,320,758,723	89,286,337
Impact of the adoption of TAS12 Income Tax	-	-	-	-	(266,417,243)	-	(266,417,243)	-	-	1,423,007,584	1,156,590,341	-
Restated balance	8,157,967,378	1,483,266,796	1,209,780,927	122,305,286	(266,417,243)	14,597,825	1,080,266,795	-	129,500,000	3,626,348,095	14,477,349,064	89,286,337
Dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,174,440)
Total comprehensive income	-	-	(54,830,081)	83,714,939	(5,776,971)	563,399	23,671,286	-	-	1,306,083,191	1,329,754,477	8,873,692
(expenses) for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	58,000,000	(58,000,000)	-	-
Appropriated - statutory reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Increase in ordinary shares	2,384,471,635	2,384,471,634	-	-	-	-	-	-	-	-	4,768,943,269	10,027,260
Sold investment in a subsidiary	-	-	-	-	-	(15,161,224)	(15,161,224)	-	-	-	(15,161,224)	-
Changes in equity interests in subsidiary	-	-	-	-	-	-	-	(42,753,751)	-	-	(42,753,751)	(97,012,849)
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(375,948)	(375,948)	-
Transfer to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,830,081	54,830,081	-
Balance as at 31 December 2012	10,542,439,013	3,867,738,430	1,154,950,846	206,020,225	(272,194,214)	-	1,088,776,857	(42,753,751)	187,500,000	4,928,885,419	20,572,585,968	-

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 115 to 215 are an integral part of the financial statements.



STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY (Cont'd)

For the year ended 31 December 2013

The Bank										
Other reserves										
		Issued and paid-up share capital Baht	Share premium Baht	Revaluation surplus (deficit) on assets Baht	Revaluation surplus (deficit) on change in value of investments Baht	Income tax relating to components of other comprehensive income (expense) Baht	Total reserves other Baht	Legal reserve Baht	Retained earnings (deficits) Baht	Total Baht
	Note	10,542,439,013	3,867,738,430	1,154,950,846	206,020,225	-	1,360,971,071	187,500,000	3,628,338,231	19,586,986,745
	6	-	-	-	-	(272,194,214)	(272,194,214)	-	1,051,551,350	779,357,136
		10,542,439,013	3,867,738,430	1,154,950,846	206,020,225	(272,194,214)	1,088,776,857	187,500,000	4,679,889,581	20,366,343,881
		-	-	-	-	-	-	-	(105,424,390)	(105,424,390)
		-	-	(35,525,049)	(167,876,846)	40,680,379	(162,721,516)	-	1,282,412,729	1,119,691,213
	26	-	-	-	-	-	-	84,500,000	(84,500,000)	-
		-	-	-	-	-	-	-	35,525,049	35,525,049
		10,542,439,013	3,867,738,430	1,119,425,797	38,143,379	(231,513,835)	926,055,341	272,000,000	5,807,902,969	21,416,135,753
		8,157,967,378	1,483,266,796	1,209,780,927	122,305,286	-	1,332,086,213	129,500,000	2,131,575,421	13,234,395,808
	6	-	-	-	-	(266,417,243)	(266,417,243)	-	1,363,534,816	1,097,117,573
		8,157,967,378	1,483,266,796	1,209,780,927	122,305,286	(266,417,243)	1,065,668,970	129,500,000	3,495,110,237	14,331,513,381
		-	-	(54,830,081)	83,714,939	(5,776,971)	23,107,887	-	1,188,325,211	1,211,433,098
	26	-	-	-	-	-	-	58,000,000	(58,000,000)	-
		2,384,471,635	2,384,471,634	-	-	-	-	-	-	4,768,943,269
		-	-	-	-	-	-	-	(375,948)	(375,948)
		-	-	-	-	-	-	-	54,830,081	54,830,081
		10,542,439,013	3,867,738,430	1,154,950,846	206,020,225	(272,194,214)	1,088,776,857	187,500,000	4,679,889,581	20,366,343,881

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 115 to 215 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF CASH FLOW

For the year ended 31 December 2013

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Baht	Baht	Baht	Baht
Cash flows from operating activities				
Profit before corporate income tax from continuing operations	1,407,442,182	1,614,084,506	1,184,489,339	1,500,308,677
Profit before corporate income tax from discontinued operations	-	54,148,490	-	-
Profit before corporate income tax				
including discontinued operations	1,407,442,182	1,668,232,996	1,184,489,339	1,500,308,677
Adjustments to reconcile net income before income tax				
to cash in (out) flows from operating activities:				
Depreciation and amortisation	519,559,724	538,242,670	488,984,750	502,120,624
Bad debts and doubtful accounts	2,743,502,819	1,401,239,204	2,367,200,000	1,149,680,132
Reversal of provision for off-balance sheet items	-	(22,348,819)	-	(22,348,819)
Share-based payment	1,769,440	967,896	1,769,440	967,896
Provision for liabilities	12,616,384	118,348,000	6,861,348	108,556,204
Losses on impairment of properties for sale	57,552,298	15,346,473	649,137	-
Losses on impairment of investments	8,983,625	1,081,752	8,983,625	1,081,752
Gain from liquidating a subsidiary	(104,314,627)	-	-	-
Gain sharing from the management of the non-performing loans				
by Thai Asset Management Corporation	(1,100,714,818)	(1,344,454,913)	(1,100,714,818)	(1,344,454,913)
Unrealised losses (gains) on exchange				
and derivatives	745,928,080	(153,673,494)	745,928,080	(153,673,494)
Realised gains of exchange rate on investments	-	(37,648,000)	-	(37,648,000)
Losses (gains) on properties for sale	390,527,419	185,325,840	(27,627,848)	(6,743,207)
Unrealised gains on revaluation of investments	(23,953,281)	(8,991,029)	(23,953,281)	(8,963,088)
Gains on sale of investments	(348,446,867)	(224,250,866)	(348,446,867)	(152,012,021)
Gains on disposal of premises and equipment	(2,026,556)	(10,980,604)	(559,287)	(9,488,057)
Losses from write off premises and equipment	8,214,659	7,968,009	8,195,290	7,968,001
Losses from write off intangible assets	69,751	-	69,751	-
Losses (gains) on financial liabilities designated at				
fair value through profit or loss	100,799,433	(12,947,014)	100,799,433	(12,947,014)
Interest and dividend income	(12,542,854,103)	(10,285,041,125)	(11,194,614,158)	(9,322,150,894)
Interest expenses	5,060,610,547	4,332,373,659	5,003,858,121	4,290,280,306
Losses from operations before changes in operating				
assets and liabilities	(3,064,733,891)	(3,831,209,365)	(2,778,127,945)	(3,509,465,915)

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 115 to 215 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF CASH FLOW (Cont'd)

For the year ended 31 December 2013

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Baht	Baht	Baht	Baht
(Increase) decrease in operating assets				
Interbank and money market items	(23,378,446,731)	(5,832,814,394)	(23,365,268,593)	(5,545,325,706)
Investments held for trading	(6,898,913,712)	(1,028,926,993)	(6,898,913,712)	(1,065,166,892)
Loans	(34,137,352,601)	(23,123,489,021)	(32,429,988,385)	(21,119,329,582)
Properties for sale	774,818,519	576,407,245	185,732,272	116,311,057
Other assets	(2,434,808,243)	(223,824,872)	(2,345,881,728)	(106,936,568)
Increase (decrease) in operating liabilities				
Deposits	16,999,086,155	34,077,402,623	16,987,955,452	33,993,378,250
Interbank and money market items	33,556,589,183	6,513,683,956	33,881,789,183	5,800,666,710
Liability payable on demand	159,437,957	201,328,153	159,437,957	201,328,153
Short-term borrowings	11,458,977,283	(15,693,777,588)	11,458,977,283	(15,693,777,588)
Provisions	(40,528,200)	(136,870,821)	(40,913,185)	(134,056,604)
Other liabilities	1,699,091,037	820,173,128	1,606,075,332	216,948,965
Cash flows used in operating activities	(5,306,783,244)	(7,681,917,949)	(3,579,126,069)	(6,845,425,720)
Cash received from interest income	10,829,931,549	8,845,212,196	9,478,055,847	7,845,520,878
Cash paid for interest expenses	(5,001,602,921)	(4,414,181,572)	(4,945,239,603)	(4,374,900,719)
Net cash paid for income tax	(78,062,755)	(75,537,258)	-	-
Net cash flows provided by (used in) operating activities	443,482,629	(3,326,424,583)	953,690,175	(3,374,805,561)

STATEMENTS OF CASH FLOW (Cont'd)

For the year ended 31 December 2013

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Baht	Baht	Baht	Baht
Cash flows from investing activities				
Cash paid for purchases of available-for-sale securities	(24,915,408,473)	(15,567,499,365)	(24,915,408,473)	(15,567,499,365)
Proceeds from disposals of available-for-sale securities	8,892,314,510	11,965,926,585	8,892,314,510	11,965,926,585
Proceeds from maturity of available-for-sale securities	4,137,000,000	278,000,000	4,137,000,000	278,000,000
Cash paid for purchases of held to maturity securities	(3,218,057,523)	(9,116,832,910)	(3,218,057,523)	(9,116,832,910)
Proceeds from maturity of held to maturity securities	8,984,528,846	5,539,930,576	8,984,528,846	5,539,930,576
Cash paid for increase in capital of subsidiaries	-	(139,766,600)	(550,000,000)	(169,783,267)
Proceeds from disposals of investment in subsidiaries	-	1,117,600,000	-	1,117,600,000
Proceeds from repayment of investment in receivable	25,369,250	340,304,845	25,369,250	340,304,845
Proceeds from disposals of general investments	22,812,416	16,868,875	22,812,416	16,868,875
Proceeds from decrease in capital of general investments	31,245,000	41,525,891	31,245,000	41,525,891
Proceeds from liquidating of subsidiary	247,704,030	-	247,704,030	-
Cash paid for purchases of premises and equipment	(225,058,189)	(295,444,987)	(185,015,798)	(255,286,146)
Proceeds from disposals of premises and equipment	10,134,870	37,914,628	7,002,743	34,841,137
Cash paid for purchases of intangible assets	(38,945,913)	(81,546,543)	(37,347,083)	(75,450,886)
Proceeds from disposals of intangible assets	12,712,220	-	12,712,220	-
Dividend received	166,554,836	116,881,772	166,554,836	150,347,332
Interest received	1,408,836,817	1,000,791,553	1,408,836,817	1,000,791,553
Net cash flows used in investing activities	(4,458,257,303)	(4,745,345,680)	(4,969,748,209)	(4,698,715,780)
Cash flows from financing activities				
Dividend paid	(105,424,390)	128,592,160	(105,424,390)	-
Proceeds from issuing subordinate debentures	-	3,000,000,000	-	3,000,000,000
Cash paid for redemption of subordinated debentures	-	(1,230,000,000)	-	(1,230,000,000)
Proceeds from issuance of structured bills of exchange and debentures	5,614,000,000	1,544,075,280	5,614,000,000	1,544,075,280
Cash paid for redemption of structured bills of exchange and debentures	(1,298,000,000)	-	(1,298,000,000)	-
Cash received from capital increase	-	4,639,203,929	-	4,768,943,269
Net cash flows provided by financing activities	4,210,575,610	8,081,871,369	4,210,575,610	8,083,018,549
Net increase in cash and cash equivalents	195,800,936	10,101,106	194,517,576	9,497,208
Cash and cash equivalents at beginning of the year	3,132,947,660	3,122,846,554	3,130,139,363	3,120,642,155
Cash and cash equivalents at the end of the year	3,328,748,596	3,132,947,660	3,324,656,939	3,130,139,363
Supplemental disclosure of cash flows information				
Non-cash transaction:				
Payable from purchase premises and equipments	2,493,469	1,714,699	2,493,469	581,470
Payable from purchase intangible assets	9,253,569	17,257,811	9,253,569	17,257,811
Properties for sale received from premises and equipment	34,067,000	-	34,067,000	18,140,691
Write-off promissory notes to offset with				
gain sharing from Thai Asset Management Corporation	108,197,837	-	108,197,837	-

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 115 to 215 are an integral part of the financial statements.

NOTES TO THE CONSOLIDATED AND BANK FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended 31 December 2013



1. GENERAL INFORMATION

CIMB Thai Bank Public Company Limited (“the Bank”) is a public limited company which is listed on the Stock Exchange of Thailand and is incorporated and domiciled in Thailand. The Bank has operated as a commercial bank in Thailand since 8 March 1949. The address of the Company’s registered office is as follows:

44 Langsuan Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok.

The Bank is listed on the Stock Exchange of Thailand. For reporting purposes, the Bank and its subsidiaries are referred to as the Group. Its parent company is CIMB Bank Berhad, which is a public company incorporated in Malaysia. CIMB Group Holdings Berhad is the parent company of the CIMB Group.

All subsidiaries were incorporated as limited companies under Thai laws, and all operate in Thailand, engaging mainly in securities business (until 2 July 2012) debt collection, hire purchase and leasing businesses.

The consolidated and bank financial statements were authorised by the Board of Directors on 26 February 2014.

2. ACCOUNTING POLICIES

The principal accounting policies applied in the preparation of these consolidated and bank financial statements are set out below:

2.1 Basis of preparation of consolidated and bank financial statements

The consolidated and bank financial statements (“the financial statements”) have been prepared in accordance with Thai Generally Accepted Accounting Principles under the Accounting Act B.E. 2543, being those Thai Financial Reporting Standards issued under the Accounting Profession Act B.E. 2547, and the financial reporting requirements of the Securities and Exchange Commission under the Securities and Exchange Act. The primary financial statements (i.e., statements of financial position, statements of comprehensive income, changes in shareholder equity and cash flow) have been prepared in the format as required by the Notification of the Bank of Thailand (BoT) no. SorNorSor 11/2553, “The Preparation and Format of the Financial Statements of Commercial Bank and Holding Parent Company of Financial Group” dated 3 December 2010.

The consolidated and bank financial statements have been prepared under the historical cost convention, except as disclosed in the accounting policies below.

The preparation of financial statements in conformity with the GAAP requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise judgement in the process of applying the Group’s accounting policies. The areas involving a higher degree of judgement or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the consolidated and bank financial statements, are disclosed in note 4 to the financial statements.

The financial statements have been prepared by including the financial statements of CIMB Thai Bank Public Company Limited and its subsidiaries. The financial statements for the year ended 31 December 2012 have been prepared with some changes related to subsidiaries during the year. Such change is disclosed in Notes 9.7 and 40 to the financial statements.

The Bank has prepared the financial statements for the benefit of the public, which presents its investment in subsidiaries under the cost method.

An English-language version of the financial statements has been prepared from the statutory financial statements that are in Thai-language version. In the event of a conflict or a difference in interpretation between the two languages, the Thai language financial statements shall prevail.

2.2 Revised accounting standards, revised financial reporting standards, and related interpretations

2.2.1 New/revised accounting standards which are effective on 1 January 2013 and are relevant and have an impact to the Company are:

TAS 12	Income Taxes
TAS 21 (Revised 2009)	The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates
TFRS 8	Operating Segments

TAS 12 requires tax expenses to be recognised for current and deferred tax. New accounting policy of income taxes is provided in Note 2.23 and the significant impact to the Group are described in Note 6.

TAS 21 (Revised 2009) requires the Group to determine the functional currency which is the currency of the primary economic environment in which the entity operates. The Company assessed and concluded that Thai Baht is the Company's functional currency. As a consequence, applying TAS 21 (Revised 2009) has no impact to assets, liabilities and retained earnings. New accounting policy is described in Note 2.17.

TFRS 8 requires the operating segment to be described in the same manner as internal reporting used by the chief operating decision-maker. New accounting policy is described in Note 2.25. The impact to the Group in applying TFRS 8 is only on a disclosure.

2.2.2 Revised accounting standards, revised financial reporting standards, and related interpretations that are not yet effective and have not been early adopted by the Group:

a) Revised accounting and financial reporting standards which are effective for the periods beginning on or after 1 January 2014

TAS 1	(Revised 2012)	Presentation of financial statements
TAS 7	(Revised 2012)	Statement of cash flows
TAS 12	(Revised 2012)	Income taxes
TAS 17	(Revised 2012)	Leases
TAS 18	(Revised 2012)	Revenue
TAS 19	(Revised 2012)	Employee benefits
TAS 21	(Revised 2012)	The Effects of changes in foreign exchange rates
TAS 24	(Revised 2012)	Related party disclosures
TAS 28	(Revised 2012)	Investments in associates
TAS 31	(Revised 2012)	Interest in joint ventures
TAS 34	(Revised 2012)	Interim financial reporting
TAS 36	(Revised 2012)	Impairment of assets
TAS 38	(Revised 2012)	Intangible assets
TFRS 2	(Revised 2012)	Share-based payment
TFRS 3	(Revised 2012)	Business combinations
TFRS 5	(Revised 2012)	Non-current assets held for sale and discontinued operations
TFRS 8	(Revised 2012)	Operating segments

TAS 1 (revised 2012) clarifies that conversion features that are at the holder's discretion do not impact the classification of the liability component of the convertible instrument. TAS 1 also explains that, for each component of equity, an entity may present the breakdown of other comprehensive income either in the statement of changes in equity or in the notes to the financial statements. This standard has no impact to the Group.

TAS 7 (revised 2012) clarifies that only expenditures that result in a recognised asset in the statement of financial position are eligible for classification as investing activities. This standard has no impact to the Group.

TAS 12 (revised 2012) amends an exception to the existing principle for the measurement of deferred tax assets or liabilities on investment property measured at fair value. TAS 12 currently requires an entity to measure the deferred tax relating to an asset depending on whether the entity expects to recover the carrying amount of the asset through use or sale. This amendment therefore adds the rebuttable presumption that the carrying amount of an investment property measured at fair value is entirely recovered through sale. As the result of the amendment, TSIC 21 – Income tax – recovery of revalued non-depreciable assets is incorporated in to TAS 12 (revised 2012). This standard has no impact to the Group.

TAS 17 (revised 2012) deletes the guidance for a lease of land with an indefinite useful life to be classified as an operating lease. The standard has been amended to clarify that when a lease includes both land and buildings, classification as a finance or operating lease is performed separately in accordance with TAS 17's general principles. This standard has no impact to the Group.

TAS 18 (revised 2012) removes the appendix to TAS 18. This standard has no impact to the Group.

TAS 19 (revised 2012) deletes the transition provisions of the current TAS 19. This standard has no impact to the Group.

TAS 21 (revised 2012) clarifies the method of recording cumulative amount of the exchange different relating to disposal or partial disposal of a foreign operation. This matter should be adjusted prospectively effective for the period begins on or after 1 January 2011. This standard has no impact to the Group.

TAS 24 (revised 2012) removes the requirement for government-related entities to disclose details of all transactions with the government and other government-related entities. It also clarifies and simplifies the definition of related parties. This standard has no impact to the Group.

TAS 28 (revised 2012) clarifies that when an entity moves from an equity accounting to cost accounting in the separate financial statements, the standard requires this to be adjusted retrospectively. An entity loses significant influence, the remaining interest of investment should be valued at fair value. This matter should be adjusted prospectively effectively for the period begins on or after 1 Jan 2011. This standard has no impact to the Group.

TAS 31 (revised 2012) clarifies that when an entity moves from an equity accounting to cost accounting in the separate financial statements, the standard requires this to be adjusted retrospectively. An entity loses joint control in its interest in joint control, the remaining interest of investment should be valued at fair value. This matter should be adjusted prospectively effectively for the period begins on or after 1 January 2011. This standard has no impact to the Group.

TAS 34 (revised 2012) emphasises the existing disclosure principles for significant event and transactions. Additional requirements cover disclosure of changes in fair value measurements (if significant), and the need to update relevant information from the most recent annual report. This standard has no impact to the Group.

TAS 36 (revised 2012) clarifies that goodwill being allocated to cash-generating units shall not be larger than an operating segment before aggregation as defined under TFRS 8 - Operating Segments. This standard has no impact to the Group.

TAS 38 (revised 2012) clarifies that an intangible asset acquired in a business combination might be separable, but only together with a related contract, identifiable asset or liability. In such cases, intangible asset is recognised separately from goodwill, but together with related item. Intangible assets are recognised as a single asset provided the individual assets have similar useful lives. This standard has no impact to the Group.

TFRS 2 (revised 2012) expands the scope to cover classification and accounting of both cash-settled and equity-settled share-based payment transactions in group situation. This standard has no impact to the Group.

TFRS 3 (revised 2012) amends the measurement required for non-controlling interests. The choice of measuring non-controlling interests at fair value or at the proportionate share of the acquiree's net assets applies only to instruments that represent present ownership interests and entitle their holders to a proportionate share of net assets in the event of liquidation. All other component of non-controlling interests is measured at fair value unless another measurement basis is required by TFRS. The application guidance in TFRS 3 (revised 2012) also applies to all share-based payment transactions that are part of a business combination, including unreplaced and voluntarily replaced share-based payment awards. This standard has no impact to the Group.

TFRS 5 (revised 2012) specifies the disclosures required for assets held for sale and discontinued operations. Disclosures in other standards do not apply, unless those TFRS requires. This standard has no impact to the Group.

TFRS 8 (revised 2012) clarifies that an entity is required to disclose a measure of segment assets only if the measure is regularly reported to the chief operating decision-maker. This standard has no impact to the Group.

b) Interpretations of Thai Financial Reporting Interpretations Committee (TFRIC) and Thai Standard Interpretations Committee (TSIC) which are effective for the periods beginning on or after 1 January 2014

TFRIC 1	Changes in existing decommissioning, restoration and similar liabilities
TFRIC 4	Determining whether an arrangement contains a lease
TFRIC 5	Rights to interests arising from decommissioning, restoration and environmental rehabilitation funds
TFRIC 7	Applying the restatement approach under TAS 29 financial reporting in hyperinflationary economies
TFRIC 10	Interim financial reporting and impairment
TFRIC 12	Service concession arrangements
TFRIC 13	Customer loyalty programmes
TFRIC 17	Distributions of non-cash assets to owners
TFRIC 18	Transfers of assets from customers
TSIC 15	Operating leases - incentives
TSIC 27	Evaluating the substance of transactions in the legal form of a lease
TSIC 29	Service concession arrangements: Disclosure
TSIC 32	Intangible assets - Web site costs

TFRIC 1 provides guidance on accounting for changes in the measurement of an existing decommissioning, restoration and similar liability that results from changes in estimated timing or amount of the outflow of resources embodying economic benefits required to settle the obligation, or a change in the discount rate. This interpretation has no impact to the Group.

TFRIC 4 requires the determination of whether an arrangement is or contains a lease to be based on the substance of the arrangement. It requires an assessment of whether: (a) fulfilment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets (the asset); and (b) the arrangement conveys a right to use the asset. TFRIC 4 is not relevant to the Group's operations.

TFRIC 5 provides guidance on accounting in the financial statements of a contributor for interests arising from decommissioning funds that the assets are administered separately and a contributor's right to access the assets is restricted. TFRIC 5 is not relevant to the Group's operations.

TFRIC 7 provides guidance on how to apply the requirements of TAS 29, Financial Reporting in Hyperinflationary Economics, in a reporting period in which an entity identifies the existence of hyperinflation in the economy of its functional currency, when the economy was not hyperinflationary in the prior period. TFRIC 7 is not relevant to the Group's operations.

TFRIC 10 prohibits reversal of an impairment losses recognised in a previous interim period in respect of goodwill. This interpretation has no impact to the Group.

TFRIC 12 applies to public-to-private service concession arrangements whereby a private sector operator participates in the development, financing, operation and maintenance of infrastructure for public sector services. TFRIC12 is not relevant to the Group's operations.

TFRIC 13 clarifies that where goods or services are sold together with a customer loyalty incentive (for example, loyalty points or free products), the arrangement is a multiple-element arrangement, and the consideration received or receivable from the customer is allocated between the components of the arrangement using fair values. TFRIC 13 is not relevant to the Group's operations.

TFRIC 17 provides guidance on accounting for the distributions of non-cash assets to owners acting in their capacity as owners. The interpretation addresses the issues on the dividend payable recognition and measurement and the accounting for any difference between the carrying amount of the assets distributed and the carrying amount of the dividend payable when an entity settles the dividend payable. This interpretation has no impact to the Group.

TFRIC 18 sets out the accounting for transfers of items of property, plant and equity by entities that receive such transfers from their customers. Agreements within the scope of this interpretation are agreements in which an entity receives from a customer an item of property, plant and equipment that the entity must then use either to connect to a network or to provide the customer with ongoing access to supply of goods or services. The interpretation addresses the issues on the initial recognition and the accounting treatment of the transferred assets. This interpretation has no impact to the Group.

TSIC 15 sets out the accounting for the recognition of incentive that a lessor provides to a lessee in an operating lease. This interpretation has no impact to the Group.

TSIC 27 provides guidance on evaluating the substance of transactions in the legal form of a lease between the entity and the investor whether a series of transactions is linked and should be accounted for as one transaction and whether the arrangement meets the definition of a lease under TAS17 "Leases". The accounting shall reflect the substance of the arrangement. This interpretation has no impact to the Group.

TSIC 29 contains disclosure requirements in respect of public-to-private service arrangements. This interpretation has no impact to the Group.

TSIC 32 provides guidance on the internal expenditure on the development and operation of the entity web site for internal or external access. The entity shall comply with the requirements described in TAS 38 “Intangible Assets”. This interpretation has no impact to the Group.

c) New accounting standard which is effective for the periods beginning on or after 1 January 2016

IFRS 4 Insurance Contracts

IFRS 4 applies to all insurance contracts (including reinsurance contracts) that an entity issues and to reinsurance contracts that it holds. IFRS 4 is not relevant to the Group's operations.

2.3 Revenue recognition

(a) Interest and discount on loans

Interest income is recognised on an accrual basis. The Bank discontinues recognition of overdue accrued interest income more than three months since the due date unless there is uncertainty of collectability, and a collection basis is applied. The Bank also reverses interest income on such loans in order to comply with the Bank of Thailand's notification. The Bank continues its income recognition on the accrual basis when the entire amount of the principal and overdue interest has been paid.

The Bank recognises interest income on restructured loans on the same accrual basis as used for loans discussed above, with the exception of loans that are subject to monitoring for compliance with restructuring conditions, on which the Bank recognises interest income on a cash basis until the borrower has been able to comply with the restructuring conditions for a period of not less than three consecutive months or three consecutive installments, whichever is longer.

(b) Interest on margin loans

Interest on margin loans is recognised as income on a time-proportion basis except for interest income from certain securities business receivables, which is recognised on a collection basis in accordance with an announcement of the Securities and Exchange Commission, dated 15 February 2001, regarding accounting for sub-standard loans.

(c) Interest and dividends on investments

Interest income from investments is recognised on a time-proportion basis using the effective interest method. Dividend income from investments is recognised when the right-to-receive payment is established.

Interest income from investments in receivables is recognised using the effective interest method for receivables from which loan repayment was received during the period. The effective interest rate was determined on assumptions as to the amount and the timing of future collections on such loans. Such assumptions concern events that have not yet taken place and accordingly may vary if unforeseen circumstances arise.

(d) Gains (losses) on sale of investments

Gains (losses) on sale of investments are recognised as income/expenses on the settlement date.

(e) Gains (losses) on sale of properties for sale

Gains or losses on sale of properties are recognised as income or expenses in statements of comprehensive income when the significant risks and rewards of ownership of properties for sale have been transferred to the buyer.

(f) **Brokerage fees**

Brokerage income is recognised when the underlying transaction is contracted.

(g) **Income from hire-purchase contracts**

The subsidiaries calculate hire-purchase income using the effective interest rate method over the period of contracts.

The subsidiaries recognise hire-purchase income on the same basis used for interest income on loans.

(h) **Other income**

Other income is recognised as income on an accrual basis.

2.4 Expense recognition

(a) **Interest expenses**

Interests on borrowings and deposits are recognised as expenses on an accrual basis.

(b) **Commission fee under hire-purchase agreements**

The commission fee under hire-purchase agreements is recognised over the installment period, using the effective rate method.

(c) **Other expense**

Other expense is recognised as expense on an accrual basis.

2.5 Investments

The Group classifies investments, other than investments in subsidiaries, associates and joint ventures, into 4 categories: 1. Trading investments; 2. Held-to-maturity investments; 3. Available-for-sale investments; and 4. General investments. The classification is dependent on the purpose for which the investments were acquired. Management determines the appropriate classification of its investments at the time of the purchase and re-evaluates such designation on a regular basis.

- (1) Trading investments are investments that are acquired principally for the purpose of generating a profit from short-term fluctuations in price not more than 3 months. Trading investments are traded in active markets and included in short-term investment.
- (2) Available-for-sale investments are investments intended to be held for an indefinite period of time, which may be sold in response to liquidity needs or changes in interest rates, and are included in long-term investment unless management has expressed the intention of holding the investment for less than 12 months from the statements of financial position date, in which case they are included in short-term investment.
- (3) Held-to-maturity investments are investments with fixed maturity that the management has the intent and ability to hold to maturity, and are classified as held-to-maturity and included in long-term investment, except for maturities within 12 months from the statement of financial position date which are classified as short-term investment.
- (4) General investments are investments in non-marketable equity securities.

Purchases and sales of investments are recognised on the settlement date. Cost of investment includes transaction costs. Trading and available-for-sale investments are subsequently carried at fair value.

Available-for-sale investments are presented in the statement of financial position at fair value less allowance for impairment, if any. In the statements of comprehensive income, the unrealised gains and losses of trading investments are recognised in the gains (losses) on investment. Unrealised gain and losses arising from changes in the fair value of investments classified as available-for-sale are recognised in equity. When available-for-sale investments are sold or impaired, the accumulated fair value adjustments are included in the statements of comprehensive income as gains (losses) on investment. Fair values are calculated on the following basis:

- For marketable debt securities, fair values are calculated by referencing the last bid prices on the last business day of the period. The rates are announced by the Thai Bond Market Association (Thai BMA). Fair values of other debt securities are calculated by referencing the risk-free yield curve, adjusted by the appropriate risk premium.
- For marketable equity securities, fair values are calculated by referencing the last bid prices quoted on the Stock Exchange of Thailand on the last business day of the period.

Held-to-maturity investments are carried at amortised cost using the effective yield method.

General investments are carried at cost less impairment.

The Group tests for impairment when there is a factor indicating that an investment might be impaired. If the carrying value of the investment is higher than its recoverable amount, impairment loss is charged to the statement of comprehensive income.

On disposal of an investment, the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount is charged to the statements of comprehensive income. When disposing of part of the Group's holding of a particular investment in debt or equity securities, the carrying amount of the disposed part is determined by the weighted average carrying amount of the total holding of the investment.

2.6 Investments in receivables

Investments in receivables purchased from financial institutions are valued at acquisition cost net of any allowance for impairment, if any. Loss on impairment of investments is included in statements of comprehensive income.

Investments in receivables which enter into troubled debt restructuring are transferred to loans and presented at fair value net of any allowance for doubtful debt. The fair value is based on the outstanding balance of investments in receivables purchased as at transferred date or as at the date of restructuring.

The Group determines allowance for impairment of investments in receivables based on the present value of expected future cash flows from collateral disposal or debt collection in accordance with the Bank of Thailand's provisioning guidelines.

2.7 Promissory notes received in connection with transfer of non-performing loans to TAMC

Promissory notes received in connection with the transfer of non-performing loans to Thai Asset Management Corporation ("TAMC"), which are avaled by the Financial Institutions Development Fund ("FIDF"), are regarded as investments in debt securities expected to be held to maturity and therefore stated at cost. The Bank recognises interest income on the promissory notes on an accrual basis using the weighted average interest rate announced by 5 commercial banks for the previous quarter. The Bank will recognise income or expenses with respect to gain or loss sharing from the management of non-performing loans at the end of the agreement, and when the Bank receives allocation from TAMC, or when the gain or loss can be accurately estimated.

2.8 Investments in subsidiaries

Subsidiaries are all entities over which the Bank has the power to govern the financial and operating policies generally accompanying a shareholding of more than one half of the voting rights. When assessing whether the Bank controls another entity, the Bank considers the existence and effect of voting rights that are currently exercisable or convertible, including potential voting right which held by other entities. The Bank consolidated financial statement of subsidiaries from the date on which control is transferred to the Bank and are no longer consolidated from the date that control ceases.

The Bank applies the purchase method of accounting to account for the acquisition of subsidiaries. The cost of an acquisition is measured as the fair value of the assets given, equity instruments issued and liabilities incurred or assumed at the date of exchange, plus costs directly attributable to the acquisition. Identifiable assets acquired, liabilities and contingent liabilities assumed in a business combination are measured initially at their fair values at the acquisition date, irrespective of the extent of any non-controlling interest.

The excess cost of acquisition over the fair value of the Bank's share of the identifiable net assets acquired is recorded as goodwill.

If the cost of acquisition is less than the fair value of the net assets of the subsidiary acquired, the difference is recognised directly in the statements of comprehensive income.

Intercompany transactions, balances and unrealised gains or losses on transactions between group companies are eliminated. Where necessary, accounting policies of subsidiaries have been changed to ensure consistency with the policies adopted by the Group.

In the Bank's financial statements, investments in subsidiaries are reported using the cost method

A list of the Bank's principal subsidiaries and the financial effects of acquisitions and disposals of subsidiaries are shown in Note 9.7 to the financial statements.

2.9 Loans/hire-purchase receivables and allowance for doubtful accounts

(a) For loans of commercial banking business

Loans are generally stated at the principal amounts outstanding. The allowance for doubtful accounts is provided for risks of losses incurred on loans. The allowance is increased by provisions charged to expense or recoveries and decreased by write-offs. The allowance is based on the management's review and assessment of the status of individual debtors as well as the Bank of Thailand's guidelines. In addition, the Bank takes into consideration the relationship of risks involved, value of collateral and the status of individual debtors including the relationship of allowance for doubtful debts against the loan balance through economic situations which may have an impact on customers' ability to pay.

(b) For hire-purchase receivables

Hire-purchase receivables are stated at net realisable value from the contractual amounts net of unearned hire-purchase income.

Allowance for doubtful accounts is set in accordance with the Bank of Thailand's guidelines.

2.10 Troubled debt restructuring and associated losses

The Group records troubled debt restructuring transactions and related losses according to the notifications of the Bank of Thailand.

The Bank records assets received in settlement of debts at the lower of the fair values of the assets, less any estimated selling expenses, or the amount of investments in receivables (including accrued interest income).

In the case the debt restructuring involves modification of terms of receivables, the fair value of investments in receivables after restructuring is based on the net present value of the expected future cash flows, discounted by the Minimum Loan Rate ("MLR") or Customer Loan Rate ("CLR") prevailing at the restructuring date.

Losses arising from restructuring, loss allowance for doubtful accounts, are recorded as revaluation allowance for debt restructuring and recognised as expense in the statements of comprehensive income when incurred.

Legal fees and other direct costs incurred to effect the debt restructuring are expensed when incurred.

The Bank adjusts the revaluation allowance for debt restructuring at the end of every period by re-calculating the net present value of expected cash flows, discounted by the MLR or CLR being quoted to the debtor at the end of the year.

Losses arising from debt restructuring through waiver of part of the principal or recorded accrued interest receivable after deduction the provided allowance (if any) will be charged against the statements of comprehensive income when the debt restructuring agreement is executed.

2.11 Properties for sale

Properties for sale consisting of immovable and movable assets are stated at the lower of cost or net realisable value less estimated selling expenses of the acquisition assets. Where the carrying value of for-sale assets incurred impairment, the Group will recognise the provision for impairment of properties for-sale in total.

The Group will recognise gain (loss) on sales of properties for-sale as income or expenses in the whole amount in accordance with the notifications of the Bank of Thailand.

2.12 Premises, equipment and depreciation

Land and buildings comprise mainly offices and are shown at fair value based on evaluations every 5 years by external independent valuers, less subsequent depreciation for buildings. All other equipment is stated at cost less accumulated depreciation.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Group and the cost of the item can be measured reliably. The carrying amount of the replaced part is derecognised. All other repairs and maintenance are charged to profit or loss during the financial period in which they are incurred.

The Group records increases in the carrying amount arising on the revaluation of property and plant. These are credited to other comprehensive income and shown the revaluation surplus on assets (included in unrealised gain) in shareholders' equity. Decreases that offset previous increases of the same asset are charged against that reserve; all other decreases are charged to the statement of comprehensive income. Each period the difference between depreciation based on the revalued carrying amount of the asset (the depreciation charged to the statements of comprehensive income) and depreciation based on the asset's original cost is transferred from revaluation reserve to retained earnings.

Depreciation is calculated on the straight-line basis to write off the cost or the revalued amount of each asset, except for land, which is considered to have an indefinite life, to its residual value over the estimated useful life as follows:

Buildings	20 - 40 years
Equipment	5 years and 10 years

At the end of each reporting period, the assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate.

Where the carrying amount of an asset is greater than its estimated recoverable amount, it is written down immediately to its recoverable amount.

Gains and losses on disposals are determined by comparing proceeds with carrying amount and are included in the statements of comprehensive income.

On disposal of revalued assets, the related revaluation reserve amounts are transferred to retained earnings.

2.13 Intangible assets

(a) Computer software

Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. These costs are amortised over their estimated useful lives of 5 years and 10 years.

Costs associated with developing or maintaining computer software programmes are recognised as expenses as incurred. Costs that are directly associated with identifiable and unique software products controlled by the Group, and will likely generate economic benefits exceeding costs beyond one year, are recognised as intangible assets. Direct costs include staff costs of the software development team and an appropriate portion of relevant overhead.

Expenditures which enhance or extend the performance computer software programmes beyond their original specifications are recognised as capital improvement and added to the original cost of the software. Computer software development costs are recognised as assets and are amortised using the straight-line basis over their useful lives.

(b) Other intangible assets

Expenditures on acquired licences are capitalised and amortised using the straight-line basis over their useful lives, generally over 5 years. Intangible assets are not revalued.

2.14 Impairment of assets

Assets that have an indefinite useful life, for example goodwill, are not subject to amortisation and are tested annually for impairment. Assets that are subject to amortisation are reviewed for impairment whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable. An impairment loss is recognised for the amount by which the carrying amount of the assets exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an asset's fair value less costs to sell and value in use. For the purposes of assessing impairment, assets are grouped at the lowest level for which there are separately identifiable cash flows. Non-financial assets other than goodwill that suffered an impairment are reviewed for possible reversal of the impairment at each reporting date.

2.15 Leasehold rights

The Bank amortises the cost of leasehold rights on buildings, which are presented as other assets, for the period of 2 - 30 years as an operating expense on a straight-line method over the life of the agreement.

2.16 Leases

Leases in which a significant portion of the risks and rewards of ownership are retained by the lessor are classified as operating leases. Payments made under operating leases (net of any incentives received from the lessor) are charged to the statement of comprehensive income on a straight-line basis over the period of the lease.

Leases of property, plant or equipment where the leasee substantially has all the risks and rewards of ownership are classified as finance leases. Finance leases are capitalised at the inception of the lease at the lower of the fair value of the leased property and the present value of the minimum lease payments.

Each lease payment is allocated between the liability and finance charges so as to achieve a constant rate on the outstanding finance balance. The corresponding rental obligations and net of finance charges are included in other long-term payables. The interest element of the finance cost is charged to profit or loss over the lease period so property, plant or equipment acquired under finance leases is depreciated over the shorter period of the useful life of the asset and the lease term.

2.17 Foreign currency translation

(a) Functional and presentation currency

Items included in the financial statements of each of the Group's entities are measured using the currency of the primary economic environment in which the entity operates ('the functional currency'). The consolidated financial statements are presented in Thai Baht, which is the Group's functional and presentation currency.

(b) Transactions and balances

Foreign currency transactions are translated into the functional currency using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions or valuation where items are re-measured. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions and from the translation at period-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the profit or loss.

When a gain or loss on a non-monetary item is recognised in other comprehensive income, any exchange component of that gain or loss is recognised in other comprehensive income. Conversely, when a gain or loss on a non-monetary item is recognised in profit and loss, any exchange component of that gain or loss is recognised in profit and loss.

2.18 Financial derivatives

The Bank regards its obligations under financial derivatives contracts as off-statements of financial position items. The accounting treatments for financial derivatives transactions depend on the purpose of the transactions as follows:

(a) Trading transactions

The Bank records its obligations under financial derivatives contracts originated for trading purposes at fair value. Gains/losses arising from changes in value are included in the statements of comprehensive income.

(b) Hedging transactions

The Bank measures derivatives classified as hedging transactions according to the natures of items being hedged. The Bank designates certain derivatives as either:

(1) Fair value hedge

Changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as fair value hedges are recorded in the statement of comprehensive income, together with any changes in the fair value of the hedged assets or liabilities that are attributable to the hedged risk.

(2) Cash flow hedge

The effective portion of changes in fair value of derivatives that are designated and qualify as cash flow hedges are recognised in equity. The gain and loss relating to the ineffective portion is recognised immediately in the statement of comprehensive income. Amount accumulated in equity are recycled to the statement of comprehensive income in the periods in which the hedged item will affect the statements of comprehensive income.

(3) Net investment hedge

Hedges of net investment in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges.

At the inception of the hedge, the Bank documents the relationship between hedging instruments and hedged items, as well as their risk management objective. The Bank also assesses the hedge effectiveness in offsetting changes in fair values or cash flows of hedged items on an ongoing basis both at the hedge inception and every financial reporting date.

Disclosures about derivative financial instruments to which the Group is a party are provided in Note 48 to the financial statements.

2.19 Embedded derivatives

The Bank records embedded derivatives in compliance with the Bank of Thailand's Notification as follows:

(a) If the economic characteristics and risks of an embedded derivative are not closely related to the economic characteristic and risk of host contract, the Bank will separately account the embedded derivative from the host contract and measure the embedded derivative at fair value including a gain/loss in the statements of comprehensive income. The host contract will be accounted for under the related accounting standards. In case of the Bank is unable to measure the embedded derivative separately, the Bank will designate the entire hybrid contract as at fair value (based on arranger's price) included in the statements of comprehensive income.

(b) If the economic characteristics and risks of an embedded derivative are closely related to the economic characteristics and risks of the host contract, the Bank will not separately account the embedded derivative from the host contract and classify the host contract under the related accounting standards.

2.20 Financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial liabilities at fair value through profit or loss are initially recognised at fair value and derecognised when extinguished.

Measurement is initially at fair value, Day 1 Profit from fair value will be amortised as income using straight-line method until maturity or at early termination. Changes in the fair value of financial liabilities, designated at fair value through profit or loss, are recognised in the statements of comprehensive income as gain or loss on financial liabilities designated at fair value through profit loss.

2.21 Employee benefits and pension fund

Defined contribution plan

The Group operates a provident fund that is a defined contribution plan, the assets of which are held in a separate trust fund managed by external fund manager. The provident fund is funded by payments from employees and by the Group. Contributions to the provident fund are charged to the statements of comprehensive income in the year to which they relate.

Defined benefit plan

The Group has a policy to pay post-employment benefits to employees under the labour law applicable in Thailand.

According to TAS 19 Employee Benefits, the Group set provisions for a pension fund which comprises post-employment benefits under the labour law applicable in Thailand and pension fund.

The liability in respect of employee's benefits is measured, using the projected unit credit method which is calculated by an independent actuary in accordance with the actuarial technique. The present value of the defined benefit obligation is determined by discounting estimated future cash flows using yield on the government bonds which have terms to maturity approximating the terms of related liability. The estimated future cash flows shall reflect employee salaries, turnover rate, mortality, length of service and others. Actuarial gains and losses arise from experience adjustments and changes in actuarial assumptions. The amount of net actuarial gains and losses recognised in the statements of income is determined by the corridor approach in accordance with TAS 19 and is recognised as income or expense over the expected average remaining service lives of the related employees participating in the defined benefit plan.

2.22 Provisions

The Group recognises provisions when the Group has a present legal or constructive obligation as a result of past events; it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation; and the amount has been reliably estimated.

Where the Group expects a provision to be reimbursed, the reimbursement is recognised as a separate asset, but only when the reimbursement is highly likely.

Where there are a number of similar obligations, the likelihood that an outflow will be required in settlement is determined by considering the class of obligations as a whole. A provision is recognised even if the likelihood of an outflow with respect to any one item included in the same class of obligations may be small.

Provisions are measured at the present value of the expenditures expected to be required to settle the obligation using a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the obligation. The increase in the provision due to passage of time is recognised as interest expense.

2.23 Current and deferred income taxes

The tax expense for the period comprises current and deferred tax. Tax is recognised in profit or loss, except to the extent that it relates to items recognised in other comprehensive income or directly in equity. In this case the tax is also recognised in other comprehensive income or directly in equity, respectively.

The current income tax charge is calculated on the basis of the tax laws enacted or substantively enacted at the end of reporting period in the countries where the Bank's subsidiaries operate and generate taxable income. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provisions where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to the tax authorities.

Deferred income tax is recognised, using the liability method, on temporary differences arising from differences between the tax base of assets and liabilities and their carrying amounts in the financial statements. However, the deferred income tax is not accounted for if it arises from initial recognition of an asset or liability in a transaction other than a business combination that at the time of the transaction affects neither accounting nor taxable profit or loss. Deferred income tax is determined using tax rates (and laws) that have been enacted or substantially enacted by the end of the reporting period and are expected to apply when the related deferred income tax asset is realised or the deferred income tax liability is settled.

Deferred income tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income tax assets and liabilities relate to income taxes levied by the same taxation authority on either the same taxable entity or different taxable entities where there is an intention to settle the balances on a net basis.

2.24 Share based payment

In March 2011, the Bank established an Equity Ownership Plan (EOP). At the grant date, the Bank records prepayment for the whole amount with fair value refers to market price on the same day of the ordinary shares of CIMB Group Holdings Berhad, which is the parent company of CIMB Group, and registers in the stock market in Malaysia multiplies with the number of shares granted to the employees. The Bank paid the amount to the related company in Malaysia which will purchase, own the shares until the transfer date on behalf of the Bank and other companies in the Group.

At the end of each reporting period, the Bank sets up payment reserve as the proportion of time of the vesting period. The reserve presents as other liabilities.

The Bank reverses prepayment againsts share base payment reserve with the preset amount when the related company in Malaysia transfers those ordinary shares to the employees at the end of vesting period.

2.25 Segment reporting

Operating segments are presented in respect of the Group's business segments and reported to the chief operating decision-maker. The chief operating decision-maker is the person or group that allocates resources to and assesses the performance of the operating segments of an entity. The Group has determined the Management Committee as its chief operating decision-maker.

3. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

3.1 Financial risk factors

The Group's activities expose it to a variety of financial risks: market risk (including currency risk, fair value interest rate risk, cash flow interest rate risk and price risk), credit risk and liquidity risk. The Group's overall risk management programme focuses on the unpredictability of financial markets and seeks to minimise potential adverse effects on its financial performance. The Group uses derivative financial instruments to hedge certain exposures.

Risk management is carried out under policies approved by the Board of Directors. The Group's Treasury identifies, evaluates and hedges financial risks in close co-operation with its operating units. The Board provides written principles for overall risk management, as well as written policies covering specific areas, such as foreign exchange risk, interest rate risk, credit risk, use of derivative and non-derivative financial instruments, and investment excess liquidity.

3.1.1 Market risk

Market risk is the risk that the Bank may suffer loss as a result of changes in the value of positions taken, both on and off statements of financial position, due to movements in interest rates, foreign exchange rates, equity prices and commodity prices.

The Bank has a Market Risk Management Unit, which is responsible for assessment of market risk, and uses tools and systems that are widely accepted as efficient to help measure, monitor and manage market risk. This supports the Bank in ensuring that market risk is monitored and managed effectively, preventing the occurrence of unacceptable levels of market risk, and enabling the Bank to take action to adjust market risk to appropriate levels in a timely manner.

3.1.1.1 Foreign exchange risk

Foreign exchange risk is the risk that changes in foreign exchange rates may result in changes in the value of financial instruments, and fluctuations in revenues and the value of financial assets and liabilities.

The Bank's Treasury and Trading Division is responsible for managing foreign currency positions within risk limits set by the Risk Management Committee.

3.1.1.2 Interest rate risk

Interest rate risk is the risk that changes in market interest rates which may lead to changes in the value of financial instruments, and fluctuations in revenue and the values of financial assets and liabilities.

Interest rate risk arises from interest rate structure, the characteristics and structure of the Bank's assets, liabilities and capital. The Bank has set risk limits for interest rate risk under the banking accounts, with consent from the Assets and Liabilities Committee (ALCO), in order to manage risk at an appropriate level, while interest rate risk limits for the trading accounts are approved by the Risk Management Committee.

3.1.1.3 Equity position risk

Equity position risk is the risk that changes in the market prices of equity securities may result in changes in the value of investments, and fluctuations in revenues and the value of financial assets.

3.1.2 Credit risk

Credit risk is the risk that the Bank will incur a loss because its customers, clients or counter parties failed to discharge their contractual obligations.

The Bank's credit risk management processes are implemented under a credit risk management policy, and have been structured in order to maintain checks and balances and clear segregation of responsibilities between the marketing, credit approval, inspection and risk management functions. The Bank manages credit risk at the customer standalone risk level and the portfolio level, developing different and appropriate credit risk rating tools to measure the risk at each level. For corporate customers and small-medium enterprise customers, risk grading tools and an SME rating, respectively, have been developed to grade customer credit risk levels. For individual retail customers, with multi-purpose credit, whether uncollateralised (personal cash) or collateralised (mortgage power), including home loans, the Bank has developed a credit scoring system for use in risk evaluation.

In respect of the credit review and approval process, the Bank has appointed a Credit Committee to consider the granting of credit facilities at different levels, based on the credit limit, focusing on borrowers' ability to make repayment, the type of credit, the financial status of the borrower, the economic situation and the status of the borrowers' industry. Furthermore, the Bank has established an independent Credit Review Unit to ensure that the credit approval process is transparent and effective.

The maximum credit risk exposure is the carrying value of the financial assets after deducting allowance for losses as stated in the statements of financial position, and the risk of off-statements of financial position commitments, e.g., loan guarantees and other guarantees, and derivative contracts.

3.1.3 Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the Bank will be unable to pay its debts and obligations when due because of an inability to convert assets into cash, or because of its failure to procure enough funds.

The Treasury group of the Bank is responsible for liquidity management, including procurement of both short and long-term sources of funds, and debt security investment management. The overall liquidity risk management is under the responsibility of the Asset and Liability Management Committee, who monitor and control risk, using tools to manage liquidity risk, such as minimum liquidity asset requirements, liquidity gap, liquidity ratio and liquidity risk limits.

3.2 Fair value estimation

When a financial instrument is traded in an active market, its quoted market price provides the best evidence of fair value. The quoted market price for an asset held or liability to be issued is usually the current bid price and, for an asset to be acquired or liability held, it is the current offer or asking price. When the current bid and offer prices are unavailable, the price of the most recent transaction may provide evidence of the current fair value provided that there has not been a significant change in economic circumstances between the transaction date and the reporting date. When the Group has matching asset and liability positions, it may appropriately use mid-market prices as a basis for establishing fair values.

When there is infrequent activity in a market, the market is not well established or small volumes are traded relative to the number of trading units of a financial instrument to be valued, quoted market prices may not be indicative of the fair value of the instrument. In these circumstances, as well as when a quoted market price is not available, estimation techniques may be used to determine the fair value with sufficient reliability to satisfy the Group. Techniques that are well established in financial markets include reference to the current market value of another instrument that is substantially the same, discounted cash flow analysis and option pricing models. In applying discounted cash flow analysis, an enterprise uses a discount rate equal to the prevailing market rate of interest for financial instruments having substantially the same terms and characteristics, including the creditworthiness of the debtor, the remaining term over which the contractual interest rate is fixed, the remaining term for repayment of the principal and the currency in which payments are to be made.

The fair value of publicly traded derivatives, and trading and available-for-sale investments is based on quoted market prices at the end of the reporting period. The fair value of interest rate swaps is calculated as the present value of the estimated future cash flows. The fair value of forward foreign exchange contracts is determined using forward exchange market rates at the end of the reporting period.

4. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES, ASSUMPTIONS AND JUDGEMENTS

Estimates, assumptions and judgements are continually evaluated and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances.

The Group makes estimates and assumptions concerning the future. The resulting accounting estimates will, by definition, seldom equal the related actual results. The estimates and assumptions that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year are outlined below.

(a) Allowance for doubtful accounts for loans

The Group considers an allowance for doubtful accounts to reflect impairment of loans relating to estimated losses resulting from the inability of customers to make required payments. The allowance for doubtful accounts is significantly impacted by the Group's assessment of future cash flows, such assessment being based on consideration of historical collection experience, known and identified instances of default and consideration of market trends.

(b) Fair value of financial derivative instruments

In determining the fair value of financial derivative instruments, the management has made judgment by using a variety of acceptable valuation techniques. The input parameter to the models used is taken from observable markets, and includes consideration of maturity, interest rate, correlation and volatility, etc.

(c) Impairment of investments

Investments are reviewed for impairment losses whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable. In determining the impairment losses, management believed that estimations are reasonable.

(d) Allowance for impairment of property for sale

The Group assesses allowance for impairment of property for sale when net realisable value falls below the book value. The management uses judgment to estimate impairment losses, taking into consideration the latest appraised value of assets, the type and nature of the assets. However, the use of different estimates and assumptions could affect the amounts of the allowance for impairment. Therefore, allowance for impairment may be adjusted in the future.

(e) Building, equipment and intangible assets

Management determines the estimated useful lives and residual values for the Bank and subsidiaries' building, equipment and intangible assets. Management will revise the depreciation charge where useful lives and residual values are different than previously estimated, or it will write off or write down technically obsolete or assets that have been abandoned or sold.

(f) Provision for post retirement benefits and pension fund

The Bank has a commitment on provision of post-retirement benefits and pension funds for employees. The present value of employee benefit liabilities recognised in the statement of financial position is determined on the present value of estimated future cash outflows for staff. The assumptions used in determining the net year cost for employee benefits includes the salary and years of services of respective employees which are payable in the future and discount rate. Any changes in these assumptions will impact the net year cost recorded for employee benefits.

5. CAPITAL RISK MANAGEMENT

The Group's objectives when managing capital are to safeguard the ability to continue as a going concern in order to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders, and to maintain an optimal capital structure to reduce the cost of capital.

In order to maintain or adjust the capital structure, the Group may adjust the amount of dividends paid to shareholders, return capital to shareholders, issue new shares or sell assets to reduce debt obligations.

Moreover, the Bank is required to manage its capital funds in accordance with the Act on Undertaking of Banking Business B.E. 2551. The Bank's capital fund is presented in Note 28 to financial statement.

6. IMPACT OF THE ADOPTION OF TAS 12 INCOME TAX

The effect of the adoption of TAS 12 Income tax to the consolidated and bank statements of financial position of the Group as at 31 December 2012 and 1 January 2012 are as follows:

	Consolidated		The Bank	
	31 December 2012 Million Baht	1 January 2012 Million Baht	31 December 2012 Million Baht	1 January 2012 Million Baht
Deferred tax assets increase	876	1,157	779	1,097
Other reserves decrease	(272)	(266)	(272)	(266)
Retained earnings increase	1,148	1,423	1,052	1,363

The effect of the adoption of TAS 12 Income tax to the consolidated and bank statements of comprehensive income for the year ended 31 December 2012 are as follows:

	For the year ended 31 December 2012	
	Consolidated Million Baht	The Bank Million Baht
Income tax expenses increase	275	312
Income tax relating to the components of other comprehensive income (expenses) decrease	(6)	(6)
Basic earnings per share increase (Baht per share)	0.02	0.01

7. INTERBANK AND MONEY MARKET ITEMS, NET (ASSETS)

	Consolidated					
	2013			2012		
	At call Million Baht	Term Million Baht	Total Million Baht	At call Million Baht	Term Million Baht	Total Million Baht
Domestic:						
Bank of Thailand and the Financial Institutions Development Fund	3,829	-	3,829	2,239	-	2,239
Commercial banks	70	24,735	24,805	61	1,000	1,061
Other banks	6	2,000	2,006	9	4,300	4,309
Finance, finance and securities, securities, and credit foncier companies	544	-	544	544	-	544
Other financial institutions	684	1	685	-	1,352	1,352
Total domestic items	5,133	26,736	31,869	2,853	6,652	9,505
<u>Add</u> Accrued interest receivables	-	11	11	-	1	1
<u>Less</u> Allowance for doubtful debts	-	(3)	(3)	-	(34)	(34)
Domestic items, net	5,133	26,744	31,877	2,853	6,619	9,472
Foreign:						
US dollar	1,067	137	1,204	555	-	555
Yen	54	-	54	20	-	20
Euro	191	151	342	19	-	19
Other currencies	79	-	79	62	-	62
Foreign items, net	1,391	288	1,679	656	-	656
Domestic and foreign items, net	6,524	27,032	33,556	3,509	6,619	10,128

	The Bank					
	2013			2012		
	At call Million Baht	Term Million Baht	Total Million Baht	At call Million Baht	Term Million Baht	Total Million Baht
Domestic:						
Bank of Thailand and the Financial Institutions Development Fund	3,829	-	3,829	2,239	-	2,239
Commercial banks	28	24,735	24,763	36	1,000	1,036
Other banks	1	2,000	2,001	-	4,300	4,300
Finance, finance and securities, securities, and credit foncier companies	544	-	544	544	-	544
Other financial institutions	684	1	685	-	1,352	1,352
Total domestic items	5,086	26,736	31,822	2,819	6,652	9,471
<u>Add</u> Accrued interest receivables	-	11	11	-	1	1
<u>Less</u> Allowance for doubtful debts	-	(3)	(3)	-	(34)	(34)
Domestic items, net	5,086	26,744	31,830	2,819	6,619	9,438
Foreign:						
US dollar	1,067	137	1,204	555	-	555
Yen	54	-	54	20	-	20
Euro	191	151	342	19	-	19
Other currencies	79	-	79	62	-	62
Foreign items, net	1,391	288	1,679	656	-	656
Domestic and foreign items, net	6,477	27,032	33,509	3,475	6,619	10,094

As at 31 December 2013, the Bank had promissory notes of Baht 547 million (31 December 2012: Baht 547 million), that were issued by financial institutions which were ordered to be closed, and are avaled by the Financial Institution Development Fund (FIDF).

The FIDF recalled promissory notes amounting to Baht 544 million (31 December 2012: Baht 544 million) to cancel the aval as the FIDF is of the opinion that the Bank has no obligations in respect of the related liabilities. However, the Bank has not yet returned the promissory notes to the FIDF in order to retain its right to claim compensation from the FIDF should the Bank need to undertake responsibility for any obligations in the future.

As at the statements of financial position date, such promissory notes avaled by FIDF had been presented as assets and the related obligations were presented as liabilities in the same amount of Baht 544 million (31 December 2012: Baht 544 million).

8. DERIVATIVES

8.1 Trading derivatives

Fair value and notional amount classified by type of risk

Consolidated and the Bank						
	2013			2012		
	Fair value			Fair value		
	Asset	Liability	Notional	Asset	Liability	Notional
	Million	Million	amount	Million	Million	amount
	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht
Exchange rate	6,287	7,010	320,054	776	403	82,781
Interest rate	2,791	2,635	543,805	1,692	1,598	336,153
Commodity	7	7	322	-	-	-
Total	9,085	9,652	864,181	2,468	2,001	418,934

Proportion of derivative transactions classified by type of counterparty and considering notional amount

Consolidated and the Bank		
	2013	2012
	Proportion	Proportion
Financial institutions	87	80
Companies in group	11	15
External parties	2	5
Total	100	100

8.2 Derivative for hedging

Fair value hedge

Consolidated and the Bank						
	2013			2012		
	Fair value			Fair value		
	Asset	Liability	Notional	Asset	Liability	Notional
	Million	Million	amount	Million	Million	amount
	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht	Baht
Interest rate	16	-	626	6	1	676
Total	16	-	626	6	1	676

Fair value hedges are used to hedge the exposure to changes in fair value of financial assets and financial liabilities due to movements in market interest rates. The Group enters into interest rate swaps to hedge against interest rate risk of loans, bill of exchange and negotiable certificate of deposit. The changes in fair value of the hedging instruments and hedged items are recognised in the statements of comprehensive income.

The net gains (losses) arising from fair value hedges for the years ended 31 December 2013 and 2012 can be summarised as follows:

	Consolidated and the Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Gains on hedging instruments, net	9	4
Losses on hedged items, net	(9)	(4)

9. INVESTMENTS, NET

9.1 Classified by type of investment

	Consolidated and the Bank	
	2013 Fair value Million Baht	2012 Fair value Million Baht
Securities held for trading		
Government and state enterprises securities	9,011	2,929
Private sector debt securities	1,215	357
Total securities held for trading	10,226	3,286
Available-for-sale securities		
Government and state enterprises securities	23,494	10,962
Private sector debt securities	2,530	908
Domestic marketable equity securities	594	2,732
Total available-for-sales securities	26,618	14,602

Consolidated and the Bank		
	2013	2012
	Cost/ Amortised Cost Million Baht	Cost/ Amortised Cost Million Baht
Held-to-maturity debt securities		
Government and state enterprises securities	15,605	21,538
Promissory notes issued by Thai Asset Management Corporation	8	282
Private sector debt securities	604	321
Investments in receivables (Note 9.6)	153	178
Total	16,370	22,319
<u>Less</u> Allowance for impairment	(64)	(117)
Total held-to-maturity debt securities	16,306	22,202
	Cost	Cost
	Million Baht	Million Baht
General investments		
Domestic non-marketable equity securities	390	452
Overseas non-marketable equity securities	9	14
Total	399	466
<u>Less</u> Allowance for impairment	(224)	(233)
Total general investments	175	233
Investments, net	53,325	40,323

(a) As at 31 December 2013, held-to-maturity debt securities classified as long-term investments included promissory notes which were received from TAMC in settlement for non-performing loans transferred to TAMC (as already discussed in Note 49 to the financial statements) amounting to Baht 8 million (31 December 2012: Baht 282 million). Such promissory notes are non-transferable and availed by the FIDF.

(b) As at 31 December 2012, the Bank had an investment in the Vayupak Fund 1, which is a marketable security. The cost of such investment is Baht 2,500 million and it is presented at its fair value of Baht 2,665 million, with the gain from revaluation amounting to Baht 165 million presented in shareholders' equity. The presentation of fair value is in accordance with Thai Accounting Standard No. 105 concerning Accounting for Investment in Debt and Equity Securities. The investee fund was established in accordance with a Cabinet resolution passed on 1 July 2003, with a registered capital of Baht 100,000 million. It is a ten-year fund with a policy to guarantee principal and a minimum return. The fund units cannot be redeemed prior to maturity and the Bank presents the investment as long-term investment in available-for-sale securities.

In December 2013, the Bank had redeemed an investment in the Vayupak Fund1 in the whole amount. Gain on redemption of Vayupak Fund 1 was Baht 271 million.

(c) As at 31 December 2013 and 2012, the Bank had investments pledged as collateral, as mentioned in Note 43.1 to the financial statements.

9.2 Classified by the remaining period to maturity of the debt securities

Consolidated and the Bank								
	2013				2012			
	Periods remaining				Periods remaining			
	1 year	1 - 5	Over	Total	1 year	1 - 5	Over	Total
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Available-for-sale securities								
Government and state enterprises securities	500	21,057	1,861	23,418	2,207	8,614	107	10,928
Private sector debt securities	39	2,282	200	2,521	188	414	299	901
Total	539	23,339	2,061	25,939	2,395	9,028	406	11,829
Add Allowance for revaluation	1	79	5	85	-	37	4	41
Available-for-sale securities, net	540	23,418	2,066	26,024	2,395	9,065	410	11,870
Held-to-maturity securities								
Government and state enterprises securities	3,855	10,688	1,062	15,605	8,563	11,815	1,160	21,538
Promissory notes issued by TAMC	-	8	-	8	282	-	-	282
Private sector debt securities	122	482	-	604	301	20	-	321
Total	3,977	11,178	1,062	16,217	9,146	11,835	1,160	22,141
Less Allowance for impairment	(1)	-	-	(1)	(55)	-	-	(55)
Held-to-maturity securities, net	3,976	11,178	1,062	16,216	9,091	11,835	1,160	22,086
Total debt securities	4,516	34,596	3,128	42,240	11,486	20,900	1,570	33,956

9.3 Investments representing shareholdings in which the Bank and its subsidiaries hold more than 10%

The following are equity securities in which the Group holds more than 10% of the paid-up share capital of the investee companies, but those companies were not classified as subsidiaries and associated companies. The investments classified by industry are as follows:

Consolidated and the Bank		
	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Property development	1	1
Public utilities and services	17	17
Bank and finance	4	4
Total	22	22
<u>Less</u> Allowance for impairment	<u>(12)</u>	<u>(12)</u>
Investments representing shareholdings in which the Group hold more than 10%, net	<u>10</u>	<u>10</u>

9.4 Investments in investment units in which the Bank and its subsidiaries hold more than 10%

Investments in investment units in which the Group holds more than 10% of the paid-up fund which are not treated as subsidiaries and associated companies. The investments classified by type of fund are as follows:

Consolidated and the Bank				
	2013		2012	
	Cost Million Baht	Fair value Million Baht	Cost Million Baht	Fair value Million Baht
General investments				
Investment in property funds	195	<u>190</u>	226	<u>223</u>
<u>Less</u> Allowance for revaluation	(2)		-	
<u>Less</u> Allowance for impairment	<u>(3)</u>		<u>(3)</u>	
General investments, net	<u>190</u>		<u>223</u>	

9.5 Investments in companies having problems relating to financial position and operating results

As at 31 December 2013 and 2012, the Group had the following investments in companies, having problems relating to financial positions and operating results:

Consolidated and the Bank								
2013					2012			
	Number of companies	Cost Million Baht	Allowance for revaluation/ impairment Million Baht	Book value Million Baht	Number of companies	Cost Million Baht	Allowance for revaluation/ impairment Million Baht	Book value Million Baht
Listed companies under delisting conditions	2	-	-	-	2	-	-	-
Business continuity and/or weak financial status and operating performance	50	42	(42)	-	50	42	(42)	-
Defaulted debt securities	18	1	(1)	-	18	1	(1)	-
	70	43	(43)	-	70	43	(43)	-

9.6 Investments in receivables

	Consolidated and the Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Investments in receivables	153	178
Less Allowance for impairment	(62)	(62)
Investments in receivables, net	91	116

As at 31 December 2013 and 2012, the outstanding balances of loan receivables can be summarised as follows:

	2013				2012			
	Number of debtors	Principal Million Baht	Purchase price Million Baht	Estimated rate of return (yield) %	Number of debtors	Principal Million Baht	Purchase price Million Baht	Estimated rate of return (yield) %
Consolidated and the Bank								
Total accumulated investments in receivables	5,857	22,948	6,996	19	5,857	22,948	6,996	19
Outstanding investments in receivables as at the statements of financial position date	104	1,373	153	-	123	1,437	178	-

9.7 Investments in subsidiary, net

			The Bank			
			Percentage of holding		Cost method	
Company name	Nature of business	Type of securities	2013 %	2012 %	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Subsidiaries - included in consolidated financial statements						
CT Coll Co., Ltd.	Debt collection	Common stock	100	100	38	38
Center Auto Lease Co., Ltd.	Leasing/hire-purchase	Common stock	100	100	1,203	703
World Lease Co., Ltd.	Hire-purchase and motorcycles motorcycle trading	Common stock	100	100	467	417
Subsidiary - not included in consolidated financial statements						
Krung Thai Thanakit Finance Plc.	In process of liquidation	Common stock	99	99	10	562
Total					1,718	1,720
<u>Less Allowance for impairment</u>					<u>(383)</u>	<u>(687)</u>
Investments in subsidiary, net					<u><u>1,335</u></u>	<u><u>1,033</u></u>

Sale of investments in CIMB Securities (Thailand) Co.,Ltd.

On 12 April 2012, the Annual General Meeting of Shareholders No.18 resolved that the Bank sell its investment in equity of CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. 109,999,993 shares which was 99.99% of the registered capital to CIMB Securities International Pte Ltd., a wholly owned subsidiary of CIMB Group Sdn Bhd.

On 2 July 2012, the Bank sold its shareholding in CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. The Bank received cash from selling stock amounting to Baht 1,117 million.

Purchase of investments in ordinary shares in Worldlease Co.,Ltd.

On 19 April 2012, the Board of Directors' meeting No. 5/2012 approved an increase in registered capital of Worldlease Co., Ltd., in which the Bank has a 75.04% share, from Baht 240 million to Baht 400 million. Worldlease Co., Ltd. called for 25% paid-up capital and the Bank settled the increased capital of Baht 30,016,667 on 27 April 2012. On 2 May 2012, Worldlease Co., Ltd. registered the capital increase with the Ministry of Commerce. After the registration, the registered capital of Worldlease Co., Ltd. was Baht 400 million.

On 18 December 2012, the Bank bought investment in ordinary shares in Worldlease Co.,Ltd., which are all the remaining shares that the Bank did not own of 9,983,333 shares or 24.96% with a total consideration of Baht 140 million. The proportion of the Bank's shareholding in the company increased from 75.04% to 99.99% of the total issue and paid-up shares capital of the company.

On 6 February 2013, the Bank settled the increased capital in Worldlease Co., Ltd. Amounting to Baht 50 million. On 12 February 2013, Worldlease Co., Ltd. has registered its increase of share capital with Ministry of Commerce.

An increase in registered capital of Center Auto Lease Co., Ltd.

On 27 June 2013 that the Board of Directors' meeting No. 7/2013 approved an increase in registered capital of Center Auto Lease Co., Ltd., from Baht 1,500 million to Baht 3,500 million. Center Auto Lease Co., Ltd. called for 25% paid-up capital and the Bank settled the increased capital of Baht 500 million on 23 July 2013. On 29 July 2013, Center Auto Lease Co., Ltd. registered the capital increase with the Ministry of Commerce.

A payback from Krung Thai Thanakit Finance Plc

On 20 September 2013, Krung Thai Thanakit Finance Plc's shareholder meeting approved a payback to shareholder 1,076,976,000 registered ordinary shares of Baht 0.2321 each, or a total of Baht 250 million. CIMB Thai's portion is 1,067,229,773 shares or Baht 248 million.

10. LOANS AND ACCRUED INTEREST RECEIVABLES, NET

10.1 Classified by loan type

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Bank overdrafts	7,547	7,209	7,564	7,216
Loans	111,508	85,242	114,441	90,253
Bills	35,333	34,537	46,943	39,228
Hire-purchase receivables	21,432	15,137	-	-
Others	35	35	16	16
Total loans	175,855	142,160	168,964	136,713
Valuation reserve from hedging	(11)	(7)	(11)	(7)
<u>Less</u> Deferred revenue	<u>(4,757)</u>	<u>(3,307)</u>	<u>(255)</u>	<u>(3)</u>
Total loans net of deferred revenue	171,087	138,846	168,698	136,703
<u>Add</u> Accrued interest receivables	<u>454</u>	<u>370</u>	<u>462</u>	<u>375</u>
Total loans net of deferred revenue and accrued interest receivables	171,541	139,216	169,160	137,078
<u>Less</u> Allowance for doubtful debts (Note 11)				
Minimum allowance for doubtful accounts required based on BOT's guidelines				
- Individual approach	(2,067)	(1,427)	(2,213)	(1,524)
- Collective approach	(496)	(408)	-	-
General provision for further losses	(2,701)	(1,561)	(2,701)	(1,561)
<u>Less</u> Revaluation allowance for debt restructuring (Note 12)	<u>(33)</u>	<u>(16)</u>	<u>(33)</u>	<u>(16)</u>
Loans and accrued interest receivables, net	166,244	135,804	164,213	133,977

10.2 Classified by currency and residency of debtors

Consolidated						
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Baht	160,888	266	161,154	132,817	304	133,121
US dollar	5,019	1,313	6,332	4,000	1,531	5,531
Other currencies	3,601	-	3,601	194	-	194
Total loans net of deferred revenue	169,508	1,579	171,087	137,011	1,835	138,846

The Bank						
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Baht	158,499	266	158,765	130,674	304	130,978
US dollar	5,019	1,313	6,332	4,000	1,531	5,531
Other currencies	3,601	-	3,601	194	-	194
Total loans net of deferred revenue	167,119	1,579	168,698	134,868	1,835	136,703

10.3 Classified by types of business and loan classification

Consolidated							
2013							
	Pass Million Baht	Special mention Million Baht	Sub- standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful of loss Million Baht	Securities and hire purchase receivables Million Baht	Total Million Baht
Agricultural and mining	3,004	-	191	-	127	-	3,322
Manufacturing and commerce	51,761	2,415	189	701	653	-	55,719
Real estate and construction	15,005	786	-	20	64	-	15,875
Public utilities and services	19,312	1,530	3	141	552	-	21,538
Personal cash	8,397	429	245	2	121	-	9,194
Housing loans	35,122	517	311	206	659	-	36,815
Hire-purchase receivable and financial lease receivable	-	-	-	-	-	16,930	16,930
Others	11,194	168	91	65	157	19	11,694
Total loans net of deferred revenue	143,795	5,845	1,030	1,135	2,333	16,949	171,087

Consolidated							
2012							
	Pass Million Baht	Special mention Million Baht	Sub- standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful of loss Million Baht	Securities and hire purchase receivables Million Baht	Total Million Baht
Agricultural and mining	3,168	3	-	-	11	-	3,182
Manufacturing and commerce	48,563	1,860	456	157	770	-	51,806
Real estate and construction	11,054	811	93	-	188	-	12,146
Public utilities and services	14,699	2,335	104	18	666	-	17,822
Personal cash	5,617	254	219	14	8	-	6,112
Housing loans	24,542	332	163	168	409	-	25,614
Hire-purchase receivable and financial lease receivable	-	-	-	-	-	11,833	11,833
Others	9,933	145	75	36	122	20	10,331
Total loans net of deferred revenue	117,576	5,740	1,110	393	2,174	11,853	138,846

The Bank						
2013						
	Pass Million Baht	Special mention Million Baht	Sub- standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful of loss Million Baht	Total Million Baht
Agricultural and mining	3,004	-	191	-	127	3,322
Manufacturing and commerce	51,761	2,415	189	701	653	55,719
Real estate and construction	15,005	786	-	20	64	15,875
Public utilities and services	19,312	1,530	3	141	552	21,538
Personal cash	8,397	429	245	2	121	9,194
Housing loans	35,122	517	311	206	659	36,815
Others	25,754	168	91	65	157	26,235
Total loans net of deferred revenue	158,355	5,845	1,030	1,135	2,333	168,698

The Bank						
2012						
	Pass Million Baht	Special mention Million Baht	Sub- standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful of loss Million Baht	Total Million Baht
Agricultural and mining	3,168	3	-	-	11	3,182
Manufacturing and commerce	48,563	1,860	456	157	770	51,806
Real estate and construction	11,054	811	93	-	188	12,146
Public utilities and services	14,699	2,335	104	18	666	17,822
Personal cash	5,617	254	218	14	8	6,111
Housing loans	24,542	332	164	168	409	25,615
Others	19,643	145	75	36	122	20,021
Total loans net of deferred revenue	127,286	5,740	1,110	393	2,174	136,703

10.4 Classification of loans

The Group classified loans by type and/or based on the overdue date as summarised below.

(a) Loans of the Group

Consolidated								
2013					2012			
	Loans and accrued interest receivables Million Baht	Balance after collateral ⁽¹⁾ Million Baht	Minimum percentage %	Allowance provided in the accounts Million Baht	Loans and accrued interest receivables Million Baht	Balance after collateral ⁽¹⁾ Million Baht	Minimum Percentage %	Allowance provided in the accounts Million Baht
Minimum allowance for doubtful accounts based on BOT guidelines								
- Pass	158,670	61,640	1	600	128,127	52,064	1	518
- Special mention	7,945	3,607	2	71	7,064	2,753	2	57
- Sub-standard	1,239	625	100	622	1,316	544	100	524
- Doubtful	1,281	628	100	583	478	194	100	198
- Doubtful-of-loss	<u>2,406</u>	<u>685</u>	100	687	<u>2,231</u>	<u>489</u>	100	538
General provision for further losses				<u>2,701</u>				<u>1,561</u>
Total	<u>171,541</u>	<u>67,185</u>		<u>5,264</u>	<u>139,216</u>	<u>56,044</u>		<u>3,396</u>

⁽¹⁾ For provision for sub-standard, doubtful and doubtful-of-loss loans, which is set up in accordance with BOT's notification No. Sor Nor Sor 31/2551, the debt balance after collateral is the debt balance remaining after deducting the present value of expected future cash flows from debt collection or from collateral disposal, as the case may be.

The Bank								
	2013				2012			
	Loans and accrued interest receivables Million Baht	Balance after collateral ⁽¹⁾ Million Baht	Minimum percentage	Allowance provided in the accounts % Million Baht	Loans and accrued interest receivables Million Baht	Balance after collateral ⁽¹⁾ Million Baht	Minimum percentage	Allowance provided in the accounts % Million Baht
Minimum allowance for								
doubtful accounts	158,745	61,721	1	616	127,608	51,564	1	512
based on BOT	5,911	1,573	2	30	5,780	1,468	2	29
guidelines	1,036	469	100	469	1,120	383	100	383
- Pass	1,135	483	100	483	396	112	100	112
- Special mention	<u>2,333</u>	<u>612</u>	100	615	<u>2,174</u>	<u>432</u>	100	488
- Sub-standard								
- Doubtful								
- Doubtful-of-loss								
General provision for				<u>2,701</u>				<u>1,561</u>
further losses								
Total	<u>169,160</u>	<u>64,858</u>		<u>4,914</u>	<u>137,078</u>	<u>53,959</u>		<u>3,085</u>

⁽¹⁾ For provision for sub-standard, doubtful and doubtful-of-loss loans, which is set up in accordance with BOT notification No. Sor Nor Sor 31/2551, the debt balance after collateral is the debt balance remaining after deducting the present value of expected future cash flows from debt collection or from collateral disposal, as the case may be.

During the year, the Bank set aside additional provision of Baht 898 million (presented as a part of “general provision for further losses”) as a countercyclical buffer for its performing loan portfolio in accordance with the BOT’s direction.

As at 31 December 2013, there were defaulted loans amounting to Baht 4,172 million (31 December 2012: Baht 3,117 million) for which the Bank has ceased accrual of interest income on accrual basis.

(b) Hire-purchase receivables and financial lease receivables of the subsidiaries

As at 31 December 2013 and 2012, hire-purchase receivables and financial lease receivables of the subsidiaries were classified based on overdue dates as follows:

	Debt balance - net unearned income		Allowance for doubtful accounts	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Current or overdue less than 1 installment	14,474	10,213	130	103
Overdue 2-3 installments	2,034	1,285	40	28
Overdue 4-6 installments	203	196	153	141
Overdue 7-12 installments	146	82	100	81
Overdue more than 12 installments	68	51	67	50
Debtors under litigation	5	5	5	5
Total	16,930	11,832	495	408

10.5 Non-performing loans

As at 31 December 2013 and 2012, the Group had the following non-performing loans, according to the criteria set up by the Bank of Thailand and the Office of the Securities and Exchange Commission.

	Consolidated		The Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Non-performing loans (principal only)				
Banking business	4,498	3,678	4,498	3,678
Other businesses	421	334	-	-

As at 31 December 2013 and 2012, the above non-performing loans under the BoT's criteria were presented in accordance with the notification of the BoT's, defining non-performing loans to be debts classified as sub-standard, doubtful and doubtful-of-loss, and excluding outstanding loans for which debt restructuring agreements have been made and conditions to upgrade to pass class or special mention class in accordance with BoT criteria have already been fulfilled.

10.6 Hire-purchase and finance lease receivables

As at 31 December 2013, subsidiaries had receivables under hire-purchase agreements and financial leases totalling Baht 16,435 million (31 December 2012: Baht 11,424 million) mostly comprising hire-purchase agreements and financial leases for cars and motorcycles. The term of the agreements are generally between three and six years and interest is mostly charged at a fixed rate.

Consolidated					
2013					
Amounts due under lease agreement					
	Less than 1 year Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	Non -performing loans Million Baht	Total Million Baht
Gross investment in the lease	6,648	13,542	691	551	21,432
<u>Less</u> Unearned finance income	<u>(1,534)</u>	<u>(2,668)</u>	<u>(170)</u>	<u>(130)</u>	<u>(4,502)</u>
Present value of minimum lease payments receivable	5,114	10,874	521	421	16,930
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts					<u>(495)</u>
Net receivables under hire-purchase agreements and financial leases					<u>16,435</u>

Consolidated					
2012					
Amounts due under lease agreement					
	Less than 1 year Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	Non -performing loans Million Baht	Total Million Baht
Gross investment in the lease	4,872	9,519	293	453	15,137
<u>Less</u> Unearned finance income	<u>(1,209)</u>	<u>(1,906)</u>	<u>(71)</u>	<u>(119)</u>	<u>(3,305)</u>
Present value of minimum lease payments receivable	3,663	7,613	222	334	11,832
<u>Less</u> Allowance for doubtful accounts					<u>(408)</u>
Net receivables under hire-purchase agreements and financial leases					<u>11,424</u>

10.7 Troubled debt restructuring

As at 31 December 2013 and 2012, the Bank entered into troubled debt restructuring agreements with debtors. The number of debtors and their debt balances (including recorded accrued interest receivables) before restructuring can be summarised below:

	Consolidated and the Bank	
	2013	2012
Number of debtors	2,081	1,970
Debt balances (Million Baht)	2,674	2,407

The restructured debtors referred to above can be classified by method of troubled debt restructuring as described below:

	Consolidated and the Bank		
	2013		
	Debt balances		
	Before Number of debtors	restructuring Million Baht	After restructuring Million Baht
Modification of terms of payments	2,080	2,291	2,291
Debt restructuring in various forms	1	383	168
Total	2,081	2,674	2,459

	Consolidated and the Bank		
	2012		
	Debt balances		
	Before Number of debtors	restructuring Million Baht	After restructuring Million Baht
Transfer of asset in full settlement	1	139	-
Modification of terms of payments	1,969	2,268	2,158
Total	1,970	2,407	2,158

The debts restructured referred to above can be classified by the terms of repayment under the restructuring agreements as follows:

Consolidated and the Bank						
2013				2012		
Debt balances				Debt balances		
Period of debts restructuring contracts	Number of debtors	Before	After	Number of debtors	Before	After
		restructuring Million Baht	restructuring Million Baht		restructuring Million Baht	restructuring Million Baht
Not more than 5 years	188	1,483	1,268	481	814	704
5 - 10 years	1,733	802	802	1,419	743	743
10 - 15 years	29	122	122	19	595	595
More than 15 years	131	267	267	50	116	116
Total	2,081	2,674	2,459	1,969	2,268	2,158

Supplemental information relating to the restructured debts for the years ended 31 December 2013 and 2012 are as follows:

Consolidated and the Bank		
	2013	2012
	Million Baht	Million Baht
Loss on debt restructuring	18	39
Interest income	269	238

As at December 2013 and 2012, the troubled debtors for which the Group completed their debt restructuring can be summarised as follows:

Consolidated and the Bank		
	2013	2012
Number of debtors	6,876	6,928
Debt balances after restructuring (Million Baht)	3,224	2,819

In cases where the troubled debt restructuring involves modifications of the terms and the repayment conditions, the fair value of the loans after restructuring is determined based on the net present value of expected future cashflows, discounted by the market interest rate. As at 31 December 2013, the Bank had losses from the revaluation of restructured debts (PV Loss) of Baht 33 million (31 December 2012: Baht 16 million) for which the it provided an allowance for revaluation as a result of debt restructuring.

In addition, as at 31 December 2013, the Bank may have to realise additional losses of about Baht 0.4 million (31 December 2012: Baht 20 million) from debt restructuring through waiver of part of the principal or interest receivables if the restructured debtors are able to comply with the conditions as stipulated in the debt restructuring agreements. The Bank had already provided a provision for such losses, which is presented as part of the allowance for doubtful debts in the statements of financial position.

11. ALLOWANCE FOR DOUBTFUL DEBTS

Consolidated									
2013									
	Special Pass Million Baht	mention Million Baht	Sub- standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful- of-loss Million Baht	General provision for further losses Million Baht	Total Million Baht	Hire- purchase receivables Million Baht	Grand total Million Baht
Balance as at 1 January 2013	415	29	383	112	488	1,561	2,988	408	3,396
Add Addition during the year	-	-	-	-	-	2,367	2,367	424	2,791
Transfer from revaluation allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	7	7	-	7
Transfer from interbank and money market	-	-	-	-	-	30	30	-	30
Reversal of bad debts	-	-	-	-	-	86	86	-	86
Less Bad debts written off	-	(20)	(498)	(51)	(63)	(5)	(637)	(337)	(974)
Transfer to revaluation allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	(24)	(24)	-	(24)
Increase (decrease) due to change in classification, collateral value or transfer general provision to specific change in classification,	56	21	584	422	190	(1,321)	(48)	-	(48)
Balance as at 31 December 2013	<u>471</u>	<u>30</u>	<u>469</u>	<u>483</u>	<u>615</u>	<u>2,701</u>	<u>4,769</u>	<u>495</u>	<u>5,264</u>

Consolidated									
2012									
	Special Pass mention Million Baht	Sub- standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful-for of-loss Million Baht	General provision losses Million Baht	Total Million Baht	Hire- purchase receivables Million Baht	Grand total Million Baht	
Balance as at 1 January 2012	342	41	420	325	492	1,403	3,023	322	3,345
Add Addition during the year	-	-	-	-	-	1,086	1,086	237	1,323
Transfer from revaluation allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	7	7	-	7
Transfer from Bangkok Commercial Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	-	-	1	1	-	1
Reversal of bad debts	-	-	-	-	-	53	53	(10)	43
Less Bad debts written off	-	-	(521)	(22)	(19)	-	(562)	(117)	(679)
Transfer to Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	(41)	(104)	(437)	-	(582)	-	(582)
Transfer to revaluation allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	(12)	(12)	-	(12)
Increase (decrease) due to change in classification, collateral value or transfer general provision to specific provision	73	(12)	525	(87)	452	(977)	(26)	-	(26)
Transfer to assets of disposal group classified as held-for-sale	-	-	-	-	-	-	-	(24)	(24)
Balance as at 31 December 2012	415	29	383	112	488	1,561	2,988	408	3,396

The Bank							
2013							
	Pass Million Baht	Special mention Million Baht	Sub- standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful of loss Million Baht	General provision Million Baht	Total Million Baht
Balance as at 1 January 2013	512	29	383	112	488	1,561	3,085
Add Addition during the year	-	-	-	-	-	2,367	2,367
Transfer from revaluations allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	7	7
Transfer from interbank and money market	-	-	-	-	-	30	30
Reversal of bad debts	-	-	-	-	-	86	86
Less Bad debts written off	-	(20)	(498)	(51)	(63)	(5)	(637)
Transfer to revaluations allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	(24)	(24)
Increase (decrease) due to change in classification, collateral value or transfer general provision to specific provision	104	21	584	422	190	(1,321)	-
Balance as at 31 December 2013	<u>616</u>	<u>30</u>	<u>469</u>	<u>483</u>	<u>615</u>	<u>2,701</u>	<u>4,914</u>

The Bank							
2012							
	Pass Million Baht	Special mention Million Baht	Sub- standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful of loss Million Baht	General provision Million Baht	Total Million Baht
Balance as at 1 January 2012	413	41	420	325	492	1,403	3,094
Add Addition during the year	-	-	-	-	-	1,086	1,086
Transfer from revaluations allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	7	7
Transfer from Bangkok Commercial Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	-	-	1	1
Reversal of bad debts	-	-	-	-	-	53	53
Less Bad debts written off	-	-	(521)	(22)	(19)	-	(562)
Transfer to Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	(41)	(104)	(437)	-	(582)
Transfer to revaluations allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	(12)	(12)
Increase (decrease) due to change in classification, collateral value or transfer general provision to specific provision	99	(12)	525	(87)	452	(977)	-
Balance as at 31 December 2012	<u>512</u>	<u>29</u>	<u>383</u>	<u>112</u>	<u>488</u>	<u>1,561</u>	<u>3,085</u>

12. REVALUATION ALLOWANCE FOR DEBT RESTRUCTURING

	Consolidated and the Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Balance - beginning of the year	16	11
Add Revaluation allowance transferred from allowance for doubtful debts	24	12
Less Revaluation allowance transferred to allowance for doubtful debts	(7)	(7)
Balance - end of the year	33	16

The write-off transactions and/or the adjustments of revaluation allowance for debt restructuring are transferred to allowance for doubtful debts.

13. PROPERTIES FOR SALE, NET

Properties for sale represent properties from debtors as a result of debt restructuring, properties obtained as a result of a successful bid for the mortgaged assets of debtors at auction, or unused assets transferred as a result of a merger and awaiting disposal.

	Consolidated			
	As at 1 January 2013 Million Baht	Additions Million Baht	Disposals Million Baht	As at 31 December 2013 Million Baht
Asset from debt repayment				
Immovable				
- Assessed by external appraiser	2,012	224	(216)	2,020
Movable	71	1,124	(1,007)	188
Total	2,083	1,348	(1,223)	2,208
Others	18	34	(18)	34
Total properties for sale	2,101	1,382	(1,241)	2,242
Less Allowance for impairment	(525)	(155)	144	(536)
Properties for sale, net	1,576	1,227	(1,097)	1,706

Consolidated				
	As at 1 January 2012 Million Baht	Additions Million Baht	Disposals Million Baht	As at 31 December 2012 Million Baht
Asset from debt repayment				
Immovable				
- Assessed by external appraiser	1,982	181	(151)	2,012
Movable	25	698	(652)	71
Total	2,007	879	(803)	2,083
Others	-	18	-	18
Total properties for sale	2,007	897	(803)	2,101
<u>Less</u> Allowance for impairment	(523)	(68)	66	(525)
Properties for sale, net	1,484	829	(737)	1,576

The Bank				
	As at 1 January 2013 Million Baht	Additions Million Baht	Disposals Million Baht	As at 31 December 2013 Million Baht
Asset from debt repayment				
Immovable				
- Assessed by external appraiser	2,012	224	(216)	2,020
Total	2,012	224	(216)	2,020
Others	18	34	(18)	34
Total properties for sale	2,030	258	(234)	2,054
<u>Less</u> Allowance for impairment	(503)	(1)	48	(456)
Properties for sale, net	1,527	257	(186)	1,598

The Bank				
	As at 1 January 2012 Million Baht	Additions Million Baht	Disposals Million Baht	As at 31 December 2012 Million Baht
Asset from debt repayment				
Immovable				
- Assessed by external appraiser	1,975	181	(144)	2,012
Total	1,975	181	(144)	2,012
Others	-	18	-	18
Total properties for sale	1,975	199	(144)	2,030
<u>Less</u> Allowance for impairment	(514)	(2)	13	(503)
Properties for sale, net	<u>1,461</u>	<u>197</u>	<u>(131)</u>	<u>1,527</u>

The Bank provides allowance for impairment of properties for sale by reference to appraisal value. The Bank appraises or reviews the fair value of properties for sale annually in accordance with the Notification of the Bank of Thailand. However, the actual selling price may differ from the appraisal value. In addition, the Bank is subjected to restrictions on the allowable periods it may hold such properties, as stipulated by the Bank of Thailand. If the Bank is unable to dispose of the properties within allowable periods, the Bank has to set aside additional provision in accordance with the Bank of Thailand guidelines. The Bank's management believes that the carrying value of such properties is suitable to the current situation and the current disposal plan of its properties for sale.

14. PREMISES AND EQUIPMENT, NET

Consolidated												
Cost/appraisal value					Accumulated depreciation							
	As at 1 January 2013 Million Baht	Additions Million Baht	Transfer to properties for sale Million Baht	Disposals/ written off Million Baht	As at 31 December 2013 Million Baht	As at 1 January 2013 Million Baht	Additions Million Baht	Transfer to properties for sale Million Baht	Disposals/ written off Million Baht	As at 31 December 2013 Million Baht	Allowance for impairment Million Baht	Net book value Million Baht
Land												
Cost	552	-	(8)	-	544	-	-	-	-	-	-	544
Revaluation surplus (revaluation in 2011)	853	-	(20)	-	833	-	-	-	-	-	-	833
Devaluation of asset (revaluation in 2011)	(38)	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	-	(38)
Buildings												
Cost	2,004	11	(35)	-	1,980	(1,038)	(92)	29	-	(1,101)	-	879
Revaluation surplus (revaluation in 2011)	1,947	-	(12)	-	1,935	(1,660)	(27)	10	-	(1,677)	-	258
Devaluation of asset (revaluation in 2011)	(90)	-	11	-	(79)	69	4	(9)	-	64	-	(15)
Equipment	3,169	215	-	(35)	3,349	(2,224)	(281)	-	19	(2,486)	(14)	849
Assets under installation and/or construction	38	59	-	(58)	39	-	-	-	-	-	-	39
Total	8,435	285	(64)	(93)	8,563	(4,853)	(396)	30	19	(5,200)	(14)	3,349

Consolidated

	Cost/appraisal value				Accumulated depreciation							
	As at 1 January 2012 Million Baht	Adjustment Million Baht	Additions Million Baht	Transfer to properties for sale Million Baht	As at 31 December 2012 Million Baht			Transfer to properties for sale Million Baht	Disposals/ written off Million Baht	As at 31 December 2012 Million Baht	Allowance for impairment Million Baht	Net book value Million Baht
					Disposals/ written off Million Baht	As at 1 January 2012 Million Baht	Adjustment Million Baht					
Land												
Cost	563	-	-	(2)	(9)	552	-	-	-	-	-	552
Revaluation surplus (revaluation in 2011)	877	-	-	(15)	(9)	853	-	-	-	-	-	853
Devaluation of asset (revaluation in 2011)	(38)	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	(38)
Buildings												
Cost	2,068	-	23	(8)	(79)	2,004	(980)	(102)	8	(1,038)	-	966
Revaluation surplus (revaluation in 2011)	1,082	872	-	(6)	(1)	1,947	(748)	(872)	5	(1,660)	-	287
Devaluation of asset (revaluation in 2011)	(78)	(12)	-	-	-	(90)	53	11	-	69	-	(21)
Equipment	2,964	-	490	-	(285)	3,169	(2,167)	-	-	(2,224)	(14)	931
Assets under installation and/or construction	249	-	81	-	(292)	38	-	-	-	-	-	38
Total	7,687	860	594	(31)	(675)	8,435	(3,842)	(861)	13	(4,853)	(14)	3,568

14. PREMISES AND EQUIPMENT, NET (Cont'd)

	The Bank											
	Cost/appraisal value					Accumulated depreciation						
	As at 1 January 2013 Million Baht	Additions Million Baht	Transfer to properties for sale Million Baht	Disposals/ written off Million Baht	As at 31 December 2013 Million Baht	As at 1 January 2013 Million Baht	Additions Million Baht	Transfer to properties for sale Million Baht	Disposals/ written off Million Baht	As at 31 December 2013 Million Baht	Allowance for impairment Million Baht	Net book value Million Baht
Land												
Cost	552	-	(8)	-	544	-	-	-	-	-	-	544
Revaluation surplus (revaluation in 2011)	853	-	(20)	-	833	-	-	-	-	-	-	833
Devaluation of asset (revaluation in 2011)	(38)	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	-	(38)
Buildings												
Cost	2,003	12	(35)	-	1,980	(1,037)	(93)	29	-	(1,101)	-	879
Revaluation surplus (revaluation in 2011)	1,947	-	(12)	-	1,935	(1,660)	(27)	10	-	(1,677)	-	258
Devaluation of asset (revaluation in 2011)	(90)	-	11	-	(79)	69	4	(9)	-	64	-	(15)
Equipment	3,013	182	-	(30)	3,165	(2,128)	(253)	-	15	(2,366)	(14)	785
Assets under installation and/or construction	23	53	-	(58)	18	-	-	-	-	-	-	18
Total	8,263	247	(64)	(88)	8,358	(4,756)	(369)	30	15	(5,080)	(14)	3,264

14. PREMISES AND EQUIPMENT, NET (Cont'd)

The Bank													
	Cost/appraisal value				Accumulated depreciation								
	As at	Adjustment	Additions	Transfer to properties for sale	Disposals/ written off	As at	Adjustment	Additions	Transfer to properties for sale	Disposals/ written off	As at	Allowance for impairment	Net book value
	1 January 2012					31 December 2012					1 January 2012		
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Land													
Cost	563	-	-	(2)	(9)	552	-	-	-	-	-	-	552
Revaluation surplus (revaluation in year 2011)	877	-	-	(15)	(9)	853	-	-	-	-	-	-	853
Devaluation of asset (revaluation in year 2011)	(38)	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	-	(38)
Buildings													
Cost	1,994	-	19	(9)	(1)	2,003	(949)	(97)	8	1	(1,037)	-	966
Revaluation surplus (revaluation in year 2011)	1,082	872	-	(6)	(1)	1,947	(748)	(872)	5	-	(1,660)	-	287
Devaluation of asset (revaluation in year 2011)	(78)	(12)	-	-	-	(90)	53	11	-	-	69	-	(21)
Equipment	2,657	-	452	-	(96)	3,013	(1,963)	(248)	-	83	(2,128)	(14)	871
Assets under installation and/or construction	238	-	74	-	(289)	23	-	-	-	-	-	-	23
Total	7,295	860	545	(32)	(405)	8,263	(3,607)	(861)	13	84	(4,756)	(14)	3,493

15. INTANGIBLE ASSETS, NET

Consolidated						
	Amortising period	As at 1 January 2013 Million Baht	Increase Million Baht	Transfer in/(out) Million Baht	Amortisation Million Baht	As at 31 December 2013 Million Baht
Expenditures in connection with development and improvement of computer systems - under development	-	58	21	(29)	-	50
Computer software	5 - 10 years	370	24	15	(118)	291
Licence fee	5 years	-	3	-	(1)	2
Total		428	48	(14)	(119)	343
<u>Less</u> Allowance for impairment		-				-
Net intangible assets		428				343

Consolidated							
	Amortising period	As at 1 January 2012 Million Baht	Increase Million Baht	Transfer in/ (out) Million Baht	Amorti- sation Million Baht	Written off Million Baht	As at 31 December 2012 Million Baht
Expenditures in connection with development and improvement of computer systems - under development		109	44	(87)	-	(8)	58
Computer software	5 - 10 years	359	55	87	(116)	(15)	370
Licence fee	5 years	3	-	-	(2)	(1)	-
Total		471	99	-	(118)	(24)	428
<u>Less</u> Allowance for impairment		-					-
Net intangible assets		471					428

The Bank						
	Amortising period	As at 1 January 2013 Million Baht	Increase Million Baht	Transfer In/(out) Million Baht	Amorti- sation Million Baht	As at 31 December 2013 Million Baht
Expenditures in connection with development and improvement of computer systems - under development	-	58	21	(29)	-	50
Computer software	5 - 10 years	364	23	15	(117)	285
Licence fee	5 years	-	3	-	(1)	2
Total		422	47	(14)	(118)	337
<u>Less</u> Allowance for impairment		-				-
Net intangible assets		422				337

The Bank						
	Amortising period	As at 1 January 2012 Million Baht	Increase Million Baht	Transfer In/(out) Million Baht	Amorti- sation Million Baht	As at 31 December 2012 Million Baht
Expenditures in connection with development and improvement of computer systems - under development	-	103	41	(86)	-	58
Computer software	5 - 10 years	339	52	86	(113)	364
Licence fee	5 years	1	-	-	(1)	-
Total		443	93	-	(114)	422
<u>Less</u> Allowance for impairment		-				-
Net intangible assets		443				422

16. DEFERRED INCOME TAXES

The gross movement of deferred income tax account is as follows:

	Consolidated		The Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Beginning of the year	876	1,157	779	1,097
Credited to profit or loss	132	(275)	98	(312)
Tax charged/(credited) directly to equity	41	(6)	41	(6)
End of the year	<u>1,049</u>	<u>876</u>	<u>918</u>	<u>779</u>

The movement in deferred tax assets and liabilities during the period is as follows:

	Consolidated			
	Provision Million Baht	Tax losses Million Baht	Temporary differences Million Baht	Total Million Baht
Deferred tax assets				
At 1 January 2013	270	335	544	1,149
Charged/(credited) to profit or loss	1	(240)	371	132
Charged directly to equity	-	-	19	19
At 31 December 2013	<u>271</u>	<u>95</u>	<u>934</u>	<u>1,300</u>
At 1 January 2012	263	556	609	1,428
Charged/(credited) to the income statement	7	(221)	(61)	(275)
Credited directly to equity	-	-	(4)	(4)
At 31 December 2012	<u>270</u>	<u>335</u>	<u>544</u>	<u>1,149</u>

Consolidated			
	Fair value gain from investment Million Baht	Gain from revaluation of assets Million Baht	Total Million Baht
Deferred tax liabilities			
At 1 January 2013	42	231	273
Charged/(credited) to profit or loss	-	-	-
Charged directly to equity	(15)	(7)	(22)
At 31 December 2013	27	224	251
At 1 January 2012	29	242	271
Charged/(credited) to the income statement	-	-	-
Credited directly to equity	13	(11)	2
At 31 December 2012	42	231	273

The Bank				
	Provision Million Baht	Tax losses Million Baht	Temporary differences Million Baht	Total Million Baht
Deferred tax assets				
At 1 January 2013	270	335	447	1,052
Charged/(credited) to profit or loss	1	(240)	337	98
Charged directly to equity	-	-	19	19
At 31 December 2013	271	95	803	1,169
At 1 January 2012	263	556	549	1,368
Charged/(credited) to the income statement	7	(221)	(98)	(312)
Credited directly to equity	-	-	(4)	(4)
At 31 December 2012	270	335	447	1,052

	The Bank		
	Fair value gain from investment Million Baht	Gain from revaluation of assets Million Baht	Total Million Baht
Deferred tax liabilities			
At 1 January 2013	42	231	273
Charged/(credited) to profit or loss	-	-	-
Charged directly to equity	(15)	(7)	(22)
At 31 December 2013	<u>27</u>	<u>224</u>	<u>251</u>
At 1 January 2012	29	242	271
Charged/(credited) to the income statement	-	-	-
Credited directly to equity	13	(11)	2
At 31 December 2012	<u>42</u>	<u>231</u>	<u>273</u>

Deferred income tax assets are recognised for tax loss and carry forwards only to the extent that realisation of the related tax benefit through the future taxable profits is probable. The Group has unrecognised tax losses of Baht 483 million (31 December 2012: Baht 8,525 million), to carry forward against future taxable income; these tax losses will expire in 2014.

17. OTHER ASSETS, NET

	Consolidated		The Bank	
	2013 Million baht	2012 Million Baht	2013 Million baht	2012 Million Baht
Accrued interest and dividend receivables	447	406	447	406
Credit support assets on derivatives	2,798	390	2,798	390
Leasehold rights	9	12	9	12
Advances	19	16	17	16
Others assets awaiting account transfer	164	265	164	265
Commission receivables	55	18	55	18
Withholding tax receivable	91	150	89	133
Marginal deposits	120	60	113	54
Account receivable revenue department	64	49	-	-
Prepaid expenses	59	55	54	51
Others	231	153	96	96
Total	<u>4,057</u>	<u>1,574</u>	<u>3,842</u>	<u>1,441</u>
Less Allowance for impairment	<u>(36)</u>	<u>(36)</u>	<u>(36)</u>	<u>(36)</u>
Other assets, net	<u>4,021</u>	<u>1,538</u>	<u>3,806</u>	<u>1,405</u>

18. DEPOSITS

18.1 Classified by type of deposits

	Consolidated		The Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
At call	2,082	1,893	2,084	1,905
Savings	46,046	40,157	46,158	40,285
Fixed	100,152	92,208	100,178	92,219
Negotiable certificate of deposit	3,853	876	3,853	876
Total deposits	152,133	135,134	152,273	135,285

18.2 Classified by currency and residency of depositors

	Consolidated					
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Baht	150,307	1,345	151,652	130,135	1,036	131,171
US dollar	476	-	476	3,950	-	3,950
Other currencies	5	-	5	13	-	13
Total	150,788	1,345	152,133	134,098	1,036	135,134

	The Bank					
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Baht	150,447	1,345	151,792	130,286	1,036	131,322
US dollar	476	-	476	3,950	-	3,950
Other currencies	5	-	5	13	-	13
Total	150,928	1,345	152,273	134,249	1,036	135,285

19. INTERBANK AND MONEY MARKET ITEMS (LIABILITIES)

Consolidated						
	2013			2012		
	At call	Term	Total	At call	Term	Total
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Domestic:						
The Bank of Thailand	-	475	475	-	612	612
Commercial banks	89	37,069	37,158	42	4,250	4,292
Other banks	125	1,300	1,425	119	1,000	1,119
Finance, finance and securities, securities, and credit foncier companies	1,957	912	2,869	1,614	306	1,920
Other financial institutions	761	237	998	587	1,260	1,847
Total domestic items	2,932	39,993	42,925	2,362	7,428	9,790
Foreign:						
US dollar	469	802	1,271	213	-	213
Other currencies	603	67	670	783	524	1,307
Total foreign items	1,072	869	1,941	996	524	1,520
Total domestic and foreign items	4,004	40,862	44,866	3,358	7,952	11,310

The Bank						
	2013			2012		
	At call	Term	Total	At call	Term	Total
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Domestic:						
The Bank of Thailand	-	475	475	-	612	612
Commercial banks	89	36,444	36,533	42	3,300	3,342
Other banks	125	1,300	1,425	119	1,000	1,119
Finance, finance and securities, securities, and credit foncier companies	1,957	912	2,869	1,614	306	1,920
Other financial institutions	761	237	998	587	1,260	1,847
Total domestic items	2,932	39,368	42,300	2,362	6,478	8,840
Foreign:						
US dollar	469	802	1,271	213	-	213
Other currencies	603	67	670	783	524	1,307
Total foreign items	1,072	869	1,941	996	524	1,520
Total domestic and foreign items	4,004	40,237	44,241	3,358	7,002	10,360

20. FINANCIAL LIABILITIES DESIGNATED AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

	Consolidated and the Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Debentures	5,000	1,232
Bills of Exchange	857	303
Total	5,857	1,535

Proportion of transactions classified by type of counterparty and considering notional amount

	Consolidated and the Bank	
	2013 Proportion	2012 Proportion
Financial institutions	14	20
External parties	86	80
Total	100	100

Financial liabilities designated at fair value through profit or loss are bills of exchange and debentures which will mature in 11 and 5 years respectively with embedded callable range accrual swap. The bills of exchange bear interest rate at 6.1% per annum with a payment of interest every six months. The debentures bear interest rate at between 0-5.2% per annum variable to reference index of THBFIX 6 month with a payment of interest every six months. The Bank entered into callable range accrual swaps with opposite conditions (back-to-back) with CIMB Bank Berhad, the parent company.

In addition, the Bank issued accreting structured bills of exchange embedded interest rate swap with predetermined return rate and conditions. The maturity date is between 10-15 years. They bear interest rate at between 3.96-5.12% per annum. The Bank entered into interest rate swaps with other parties.

21. DEBT ISSUED AND BORROWINGS

	Consolidated and the Bank					
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Hybrid instrument						
Hybrid securities of Baht 2,500 million maturing in 2019	62	2,525	2,587	-	2,566	2,566
Short term debentures						
Short term debentures maturing in 2013, coupon rate of 2.76% - 2.95% per annum	-	-	-	6,552	-	6,552
Short term debentures maturing in 2014, coupon rate of 2.44% - 2.99% per annum	20,702	-	20,702	-	-	-
Subordinated debentures						
Subordinated debentures maturing in 2003	544	-	544	544	-	544
Subordinated debentures of Baht 3,000 million, maturing in 2021	3,000	-	3,000	2,322	678	3,000
Subordinated debentures of Baht 3,000 million, maturing in 2022	3,000	-	3,000	3,000	-	3,000
Structured debentures						
Structured debentures	108	-	108	-	-	-
	<u>27,416</u>	<u>2,525</u>	<u>29,941</u>	<u>12,418</u>	<u>3,244</u>	<u>15,662</u>
Fixed-rate notes						
Bill of exchange maturing at call, coupon rate of 2.47% - 2.95% per annum	4,265	-	4,265	-	-	-
Bill of exchange maturing at call, coupon rate of 2.65% - 2.75% per annum	-	-	-	2,507	-	2,507
Bill of exchange maturing in 2013, coupon rate of 2.45% - 3.45% per annum	-	-	-	8,057	-	8,057
Bill of exchange maturing in 2014, coupon rate of 2.00 - 2.75% per annum	3,501	-	3,501	-	-	-
	<u>7,766</u>	<u>-</u>	<u>7,766</u>	<u>10,564</u>	<u>-</u>	<u>10,564</u>
Total	35,182	2,525	37,707	22,982	3,244	26,226
Less Current portion of long-term borrowings	<u>(29,120)</u>	<u>-</u>	<u>(29,120)</u>	<u>(17,660)</u>	<u>-</u>	<u>(17,660)</u>
Long-term borrowings, net	<u>6,062</u>	<u>2,525</u>	<u>8,587</u>	<u>5,322</u>	<u>3,244</u>	<u>8,566</u>

- (a) As at 31 December 2013, the Bank had domestic subordinated debentures of Baht 544 million (31 December 2012: Baht 544 million) which had been transferred to the Bank since the merger date.
- (b) On 27 March 2009, the Bank issued 2,500,000 cumulative hybrid instruments with a face value of Baht 1,000 each and an issue price of Baht 1,000 each, or a total of Baht 2,500 million. The debentures have a tenor of 10 years, maturing on 27 March 2019, with an early redemption call option 5 years after the issue date. They bear interest at 5.25% p.a. for the first 5 years, and 6.75% p.a. for years 6-10. Interest is due every 27 March and 27 September (under the specified conditions).

There is a call option in the following two cases:

1. If there are significant changes in tax laws that increase the tax liabilities of the issuer.
2. If the debentures cannot be counted as hybrid tier II debt of the Bank.

In both cases, early redemption must be pre-approved by the Bank of Thailand.

- (c) On 14 July 2011, the Bank issued unsecured subordinated debentures with a bond holder's representative. The subscription unit is at 3,000,000 units at Baht 1,000 each for a total of Baht 3,000 million carrying a constant interest rate of 5.35% per annum with a payment of interest every six months to individual and institution investors. The debenture has a tenor of 10 years and is due on 14 July 2021 according to the prospectus. The Bank may exercise its right to early redeem the debenture after 5 years subject to approval by the Bank of Thailand under the conditions stated in prospectus.

The Bank has an approval from Bank of Thailand to count the subordinated debenture as tier 2 capital according to the correspondence For Kor Kor (02) 808/2554.

- (d) On 9 November 2012, the Bank issued unsecured subordinated debentures to financial institutions and high net worth investors. The subscription unit is at 3,000,000 units at Baht 1,000 each and issued price of Baht 1,000 each for an aggregate amount of Baht 3,000 million carrying constant interest rate of 4.80% per annum with a payment of interest every six months. The debenture has a tenor of 10 years and is due on 9 November 2022. The Bank may exercise its right to early redeem the debenture after 5 years subject to approval by the Bank of Thailand.

The Bank has an approval from Bank of Thailand to count the subordinated debenture as tier 2 capital according to the correspondence For Kor Kor (02) 1269/2555.

- (e) As at 31 December 2013, Bank had short term debentures of Baht 20,702 million (31 December 2012: Baht 6,552 million) with fixed interest rates, interest will be paid on maturity date.
- (f) During the year 2013, the Bank issued various unsecured structured debentures not designated at fair value through profit or loss amounted to Baht 108 million with embedded FX digital option (bullish CNH against USD). The structured debentures will mature in 6 months from respective issuance dates. The Bank will pay 6% per annum at maturity if USD/CNH spot fixing rate on observation date fall below or equal to 99.5% of initial USD/CNH spot fixing rate. In addition, the Bank will pay 0% per annum at maturity if USD/CNH spot fixing rate on observation date is higher than 99.5% of initial USD/CNH spot fixing rate. Investors have the option to early redeem the above structured debentures at market price after 3 months from issuance date. The Bank is obliged to return the principal at full amount (100%) should the investors holds the debentures to maturity.

22. PROVISIONS

	Consolidated		The Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Provision for contingent loss from legal cases	35	36	35	36
Reserve for off-statements of financial position items	282	282	282	282
Provision for employee benefits	1,065	1,092	1,036	1,069
Provision for putback option of sold debtors	20	20	20	20
Total provisions	1,402	1,430	1,373	1,407

Provision for employee benefits

As at 31 December 2013, the pension benefits were only provided to 491 employees (31 December 2012: 514 employees) who were former employees of the Union Bank of Bangkok Public Company Limited which are unfunded obligations. The pension benefits are part of provisions for employee benefits as follows:

	Consolidated		The Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Present value of post-employment benefit obligations	1,065	1,092	1,036	1,069
Provision for employee benefits	1,065	1,092	1,036	1,069

Movements of provision for pension funds are as follows:

	Consolidated		The Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Beginning balance before adjusted	1,092	1,058	1,069	1,007
Sale investment in subsidiary	-	(32)	-	-
Beginning balance after adjustment	1,092	1,026	1,069	1,007
Current service costs	20	80	15	75
Interest costs	9	35	8	34
<u>Less</u> Pension benefits paid for the year	<u>(56)</u>	<u>(49)</u>	<u>(56)</u>	<u>(47)</u>
Ending balance	1,065	1,092	1,036	1,069

Expenses for employee benefits were recognised in the statements of comprehensive income as follows:

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Current service costs	20	80	15	75
Interest costs	9	35	8	34
Total	29	115	23	109

Significant assumptions used in the actuarial calculation are summarised as follows:

	For the years ended 31 December	
	2013	2012
Discount rate	4.0%	3.5%
Salary increase rate	5%	5%
Pre-retirement mortality rate	75.00% of Thai Mortality Ordinary Table 2008	75.00% of Thai Mortality Ordinary Table 2008
Disability rate	10% of pre-retirement mortality rate	10% of pre-retirement mortality rate
Pre-retirement withdrawal rate	Employees who are eligible for pension benefit: Flat 1.91% of Thai Withdrawal Table, Other employees: 75% of Thai Withdrawal Table	from Thai Withdrawal Table
Retirement age	60 years old	60 years old

23. OTHER LIABILITIES

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Credit support liabilities on derivatives	1,618	395	1,618	395
Amount due to Department of Alternative Energy Development and Efficiency	398	519	398	519
Other liabilities awaiting accounts transfer	799	366	799	366
Accrued interest	767	599	767	599
Deferred commission	291	340	291	340
Accrued expense	1,144	956	1,036	870
Others	636	626	372	396
Total	5,653	3,801	5,281	3,485

24. SHARE CAPITAL

	Consolidated and the Bank			
	2013		2012	
	Number Million shares	Amount Million Baht	Number Million shares	Amount Million Baht
Registered				
Beginning of the year				
- Ordinary shares	26,106	13,053	16,316	8,158
Increase of registered capital	-	-	9,790	4,895
End of the year	<u>26,106</u>	<u>13,053</u>	<u>26,106</u>	<u>13,053</u>
Issued and paid up				
Beginning of the year				
- Ordinary shares	21,085	10,542	16,316	8,158
Issurance of new share	-	-	4,769	2,384
End of the year	<u>21,085</u>	<u>10,542</u>	<u>21,085</u>	<u>10,542</u>

On 12 April 2012, the Annual General Meeting of Shareholders No.18 approved an increase in the registered capital of the Bank from Baht 8,158 million to Baht 13,053 million by issuing 9,790 million of new ordinary shares with a par value of Baht 0.50 each and an offering price of Baht 1, resulting the Bank has 26,106 million ordinary shares. The Bank registered an increase in its capital with the Ministry of Commerce on 25 April 2012.

On 7 August 2012, the Bank has registered its increase of paid-up share capital with the Department of Business Development, the Ministry of Commerce. Therefore, the paid-up share capital are Baht 10,542 million which is 21,085 million ordinary shares with a par value of Baht 0.50.

25. OTHER RESERVES

	Consolidated		
	31 December 2013	31 December 2012	1 January 2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Revaluation surplus on assets	1,119	1,155	1,210
Revaluation surplus on change in value of investments	38	206	136
Income tax relating to components of other comprehensive expenses	(231)	(272)	(266)
Total	<u>926</u>	<u>1,089</u>	<u>1,080</u>

	The Bank		
	31 December 2013	31 December 2012	1 January 2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Revaluation surplus on assets	1,119	1,155	1,210
Revaluation surplus on change in value of investments	38	206	122
Income tax relating to components of other comprehensive expenses	(231)	(272)	(266)
Total	926	1,089	1,066

(a) Revaluation surplus on assets

This represents surplus on assets arising from revaluation of land and premises. The surplus is amortised to retained earnings on a straight-line basis over the remaining life of the related assets and transferred directly to retained earnings.

	Consolidated and the Bank	
	2013	2012
	Million Baht	Million Baht
Balance - beginning of the year	1,155	1,210
<u>Less</u> Amortisation	(36)	(45)
Decrease from sale of office building	-	(10)
Balance - end of the year	1,119	1,155

The revaluation surplus on assets can neither be offset against deficit nor used for dividend payment.

(b) Revaluation surplus (deficit) on change in value of investments

	Consolidated and the Bank	
	2013	2012
	Million Baht	Million Baht
Revaluation surplus on investments:		
Debt securities	134	46
Equity securities	-	165
Total	134	211
Revaluation deficit on investments:		
Debt securities	(49)	(5)
Equity securities	(47)	-
Total	(96)	(5)
Revaluation surplus on change in value of investments, net	38	206

26. STATUTORY RESERVE

Under the Public Company Limited Act B.E. 2535, the Bank is required to set aside a statutory reserve of at least 5% of its net profit for the year, after deducting accumulated deficit brought forward (if any), until the reserve reaches 10% of its registered share capital. This reserve cannot be used to pay dividend.

27. DIVIDEND PAYMENT

On 12 April 2013, the Annual General Meeting of Shareholders of the Bank approved to pay dividend from the operating results of 2012 at the rate of Baht 0.005 per share, totalling Baht 105.42 million, which was paid on 10 May 2013.

28. CAPITAL FUNDS

The primary objectives of the Bank's capital management are to maintain the Bank's ability to continue as a going concern and to maintain a capital adequacy ratio in accordance with the Act on Undertaking of Banking business B.e. 2551. The capital funds comprise:

	2013 ⁽¹⁾ Million Baht	Total capital to risk assets %
Tier I		
Issued and paid up share capital	10,542	
Share premium	3,868	
Statutory reserve	272	
Unappropriated surplus	5,020	
Other reserves	835	
Deferred tax assets	(918)	
Total Tier I capital fund	19,619	9.91
Tier II		
Long-term subordinated debentures and hybrid securities	7,650	
Reserve for loan classified as pass	619	
Total Tier II capital fund	8,269	4.17
Total capital funds	27,888	14.08

⁽¹⁾ The BoT has announced the implementation of new international capital requirement standards under the Basel III regulatory framework, effective from 1 January 2013 for Bank basis.

	2012 ⁽²⁾ Million Baht	Total capital to risk assets %
Tier I		
Issued and paid up share capital	10,542	
Share premium	3,868	
Statutory reserve	188	
Unappropriated surplus	2,440	
Total Tier I capital fund	17,038	10.27
Tier II		
Revaluation surplus on assets	740	
Reserve for loan classified as pass	546	
Long-term subordinated debentures	2,500	
Hybrid securities	6,000	
Revaluation surplus on capital securities available-for-sale	74	
Total Tier II capital fund	9,860	5.94
Total capital funds	26,898	16.21

⁽²⁾ As at 31 December 2012, the Bank maintained capital fund under Basel II regulatory framework.

The Bank and its financial group will disclose capital maintenance information as at 31 December 2013 in accordance with the Notification of the Bank of Thailand RE: Public Disclosure of Capital Maintenance Information for Commercial Banks and Consolidated Supervision on its website at www.cimbthai.com within four months after the statements of financial position date.

29. SHARE-BASED PAYMENTS

Equity Ownership Plan (EOP)

The EOP was introduced in March 2011 where the Bank will grant ordinary shares of CIMB Group Holdings Berhad to eligible employees.

The eligibility of participation in the EOP shall be at the discretion of the Group Compensation Review Committee of CIMB Group, and the granted shares will be released in stages at predetermined dates subject to continued employment.

Upon termination of employment other than retirement, disability or death, any unreleased shares will be disposed of at market price and proceeds received will be donated to the CIMB Foundation in Malaysia on behalf of the employee. In the event of retirement, disability or death of the eligible employee, the release of shares will be accelerated to the date of termination of employment and the shares will be assigned to the designated beneficiary.

The weighted average fair value of shares granted in this financial period, which were purchased over a period of 10 trading days before awarding to the eligible employees of the Bank, was MYR 7.79 per share (31 December 2012: MYR 7.70 per share).

Movement in the number of ordinary shares under the EOP are as follows:

	Number of ordinary shares under the EOP as at	
	2013 units '000	2012 units '000
Beginning of financial year	49	20
Awarded during financial year	60	56
Released during financial year	(21)	(27)
End of financial year	88	49

For the year ended 31 December 2013, the Bank set up share-based payment reserves and expenses amounting to Baht 3.4 million (for the year ended 31 December 2012: Baht 3.1 million).

30. IMPORTANT POSITIONS AND PERFORMANCE CLASSIFIED BY TYPE OF DOMESTIC OR FOREIGN TRANSACTIONS

30.1 Position classified by type of transaction

	Consolidated					
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Total assets	274,979	4,683	279,662	194,886	7,506	202,392
Interbank and money market items , net	31,876	1,680	33,556	9,472	656	10,128
Derivative assets	7,763	1,338	9,101	1,681	793	2,474
Investments, net and investments in subsidiaries, net	53,249	87	53,336	40,169	308	40,477
Loans to customers and accrued interest receivables, net	164,665	1,579	166,244	130,055	5,749	135,804
Deposits	150,788	1,345	152,133	134,098	1,036	135,134
Interbank and money market items	43,712	1,154	44,866	9,790	1,520	11,310
Derivative liabilities	8,139	1,513	9,652	1,201	801	2,002
Debt issued and borrowings	35,182	2,525	37,707	22,983	3,244	26,227

The Bank						
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Total assets	273,679	4,683	278,362	193,542	7,506	201,048
Interbank and money market items, net	31,830	1,679	33,509	9,438	656	10,094
Derivative assets	7,763	1,338	9,101	1,681	793	2,474
Investments, net and investments in subsidiaries, net	54,573	87	54,660	41,048	308	41,356
Loans to customers and accrued interest receivables, net	162,634	1,579	164,213	128,228	5,749	133,977
Deposits	150,928	1,345	152,273	134,249	1,036	135,285
Interbank and money market items	43,087	1,154	44,241	8,840	1,520	10,360
Derivative liabilities	8,139	1,513	9,652	1,201	801	2,002
Debt issued and borrowings	35,182	2,525	37,707	22,983	3,244	26,227

30.2 Performance classified by type of transaction

Consolidated						
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Interest income	12,269	107	12,376	10,150	18	10,168
Interest expenses	(5,663)	(188)	(5,851)	(4,793)	(168)	(4,961)
Net interest income (expenses)	6,606	(81)	6,525	5,357	(150)	5,207
Net fee and services income	1,258	-	1,258	865	-	865
Gain sharing from the management of the non-performing loans by TAMC	1,101	-	1,101	1,344	-	1,344
Other operating income	1,362	-	1,362	912	-	912
Other operating expenses	(6,095)	-	(6,095)	(5,325)	-	(5,325)
Bad and doubtful debts and impairment losses	(2,744)	-	(2,744)	(1,389)	-	(1,389)
Profit (loss) from continuing operation before income tax expense	1,488	(81)	1,407	1,764	(150)	1,614

	The Bank					
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Interest income	10,921	107	11,028	9,154	18	9,172
Interest expenses	(5,607)	(188)	(5,795)	(4,751)	(168)	(4,919)
Net interest income (expenses)	5,314	(81)	5,233	4,403	(150)	4,253
Net fee and services income	940	-	940	690	-	690
Gain sharing from the management of the non-performing loans by TAMC	1,101	-	1,101	1,344	-	1,344
Other operating income	1,227	-	1,227	884	-	884
Other operating expenses	(4,950)	-	(4,950)	(4,533)	-	(4,533)
Bad and doubtful debts and impairment losses	(2,367)	-	(2,367)	(1,138)	-	(1,138)
Profit (loss) from continuing operation before income tax expense	<u>1,265</u>	<u>(81)</u>	<u>1,184</u>	<u>1,650</u>	<u>(150)</u>	<u>1,500</u>

31. INTEREST INCOME

	Consolidated		The Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Interbank and money market items	283	140	283	140
Investments and trading transactions	167	113	167	113
Investments in debt securities	1,257	1,115	1,257	1,115
Loans	8,762	7,356	9,317	7,803
Hire-purchase and financial lease income	1,903	1,443	-	-
Others	<u>4</u>	<u>1</u>	<u>4</u>	<u>1</u>
Interest income	<u>12,376</u>	<u>10,168</u>	<u>11,028</u>	<u>9,172</u>

32. INTEREST EXPENSES

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Deposits	3,636	3,159	3,637	3,160
Interbank and money market items	434	239	377	196
Contribution fees to the Deposit Protection Agency	15	42	15	42
Contribution fees to FIDF	776	587	776	587
Debt securities issued				
- Subordinated debentures	459	299	459	299
- Others	519	631	519	631
Others	12	4	12	4
Interest expenses	5,851	4,961	5,795	4,919

33. NET FEES AND SERVICES INCOME

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Fees and services income				
Acceptances, aval and guarantees	127	124	143	132
ATM and debit card fees	121	120	121	120
Brokerage income	509	282	362	216
Management fees	154	139	154	139
Others	487	346	380	293
Fees and services income	1,398	1,011	1,160	900
Fees and services expenses				
Collection fees	27	52	130	138
ATM fees	37	39	37	39
Others	76	55	53	33
Fees and services expenses	140	146	220	210
Net fees and services income	1,258	865	940	690

34. GAINS ON TRADINGS AND FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS, NET

	Consolidated and the Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Gains (losses) on trading and foreign exchange transactions		
Foreign currency and foreign exchange rate derivatives	1,181	331
Interest rate derivatives	(514)	135
Debt securities	47	22
Gains on trading and foreign exchange	<u>714</u>	<u>488</u>

35. (LOSSES) GAINS ON FINANCIAL INSTRUMENT DESIGNATED AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

(Losses) gains on financial instruments designated at fair value through profit or loss consist of the following items:

	Consolidated and the Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Net change in fair value		
Bills of exchange	54	19
Debentures	(35)	1
Interest expenses	<u>(120)</u>	<u>(19)</u>
Total	<u>(101)</u>	<u>1</u>

36. GAINS ON INVESTMENTS, NET

	Consolidated		The Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Gains (losses) on sales				
Available-for-sale	318	83	318	83
Held-to-maturity	3	1	3	1
General investments	5	(3)	5	(3)
Investments in subsidiaries	<u>104</u>	<u>85</u>	<u>-</u>	<u>58</u>
Gains on sales, net	<u>430</u>	<u>166</u>	<u>326</u>	<u>139</u>
Losses on impairment				
General investments	<u>(9)</u>	<u>(13)</u>	<u>(9)</u>	<u>(13)</u>
Losses on impairment, net	<u>(9)</u>	<u>(13)</u>	<u>(9)</u>	<u>(13)</u>
Gains on investments, net	<u>421</u>	<u>153</u>	<u>317</u>	<u>126</u>

37. OTHER OPERATING INCOME

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Gains on sales of premises and equipment	2	11	1	10
Gain on sale of properties for sales	-	-	27	7
Income from reversal of bad debts	28	11	-	-
Dividend income	167	117	167	150
Other income	131	131	102	102
Other operating income	328	270	297	269

38. BAD AND DOUBTFUL DEBTS AND IMPAIRMENT LOSSES

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Held-to-maturity debt instruments	-	(12)	-	(12)
Losses on debt restructuring	18	39	18	39
Loans	2,726	1,362	2,349	1,111
Total	2,744	1,389	2,367	1,138

39. Corporate income tax

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Current tax:				
Current tax on profits for the period	46	78	-	-
Total current tax	46	78	-	-
Deferred tax:				
Origination and reversal of temporary differences	(369)	54	(338)	91
Utilisation of tax losses	240	221	240	221
Total deferred tax	(129)	275	(98)	312
Total tax charge	(83)	353	(98)	312

The tax on the Group's profit before tax differs from the theoretical amount that would arise using the basic tax rate of the home country of the Bank as follows:

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Profit before tax	1,407	1,614	1,184	1,500
Tax calculated at a tax rate of 20% (2012 - 23%)	251	372	237	345
Tax effect of:				
Income not subject to tax	(142)	(45)	(142)	(45)
Expenses not deductible for tax purpose	53	40	52	26
Utilisation of previously unrecognised tax losses				
to reduce deferred tax	(245)	-	(245)	-
Effect of changes in tax rates	-	(14)	-	(14)
Total tax charge	(83)	353	(98)	312

The weighted average applicable tax rate in the consolidated and bank financial statements in 2013 was -6% and -8% respectively, (2012: 22% and 21% respectively). The decrease is caused by utilisation of previously unrecognised tax losses to reduce deferred tax and a change in corporate income tax rate announced by the Government.

During 2013, as a result of the change in corporate tax rate from 23% to 20% that was effective from 1 January 2013, the relevant deferred tax balances have been re-measured. Deferred tax expected to be reversed during the year ended 31 December 2013 has been measured using the effective rate that will apply for the year which is 20%.

The tax (charge)/credit relating to component of other comprehensive income is as follows:

	Consolidated					
	2013			2012		
	Before tax	Tax (charge) credit	After tax	Before tax	Tax (charge) credit	After tax
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Fair value gains:						
Land and buildings	49	10	39	70	14	56
Properties for sale	(14)	(3)	(11)	(15)	(3)	(12)
Available-for-sale investment	168	33	135	(84)	(17)	(67)
Other comprehensive income	203	40	163	(29)	(6)	(23)
Current tax		46			78	
Deferred tax		(129)			275	
		(83)			353	

The Bank						
	2013			2012		
	Before tax	Tax (charge) credit	After tax	Before tax	Tax (charge) credit	After tax
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Fair value gains:						
Land and buildings	49	10	39	70	14	56
Properties for sale	(14)	(3)	(11)	(15)	(3)	(12)
Available-for-sale investment	168	33	135	(84)	(17)	(67)
Other comprehensive income	203	40	163	(29)	(6)	(23)
Current tax		-			-	
Deferred tax		(98)			312	
		(98)			312	

In addition, deferred income tax of Baht 7.1 million (31 December 2012: Baht 11.0 million) was transferred from other reserves to retained earnings. This represents deferred tax on the difference between the actual depreciation on buildings and the equivalent depreciation based on the historical cost of buildings.

40. OPERATING RESULT OF DISPOSAL GROUP CLASSIFIED AS HELD-FOR-SALE

Assets of disposal group classified as held-for-sale are investments in subsidiary that were approved to be sold by the Annual General Meeting for the year 2012 according to Note 9.7 to the interim financial statements.

a) Profit after tax of discontinued operations

	Consolidated	
	2013	2012
	Million Baht	Million Baht
Revenue	-	329
Expense	-	(275)
Profit before tax of discontinued operations	-	54
Tax	-	-
Profit after tax of discontinued operations	-	54⁽¹⁾

⁽¹⁾ Profit after tax of discontinued operations is included in the consolidated income statements for the year ended 31 December 2012.

b) Cash flows of assets of disposal group classified as held-for-sale

	Consolidated	
	2013	2012
	Million Baht	Million Baht
Operating cash flows	-	14
Investing cash flows	-	(14)
Financing cash flows	-	-
Total cash flows	-	-

41. PROVIDENT FUND

The Group and their employees have jointly established a provident fund in accordance with the Provident Fund Act B.E. 2530. The employees contribute to the fund - managed by Tisco Asset Management Company Limited - at rate of 3% - 5% of their basic salaries, and the Bank and its subsidiaries contribute at rate of 5%, and disburse to staff when their employment is terminated under the terms and conditions of the fund. For the year ended 31 December 2013, Baht 98 million was contributed to the fund by the Bank and its subsidiaries (for the year ended 31 December 2012: Baht 88 million), of which the Bank contributed Baht 82 million (for the year ended 31 December 2012: Baht 75 million).

42. EARNINGS PER SHARE

Earnings per share as presented in the consolidated and bank statements of comprehensive income are calculated by dividing net income for the year by the weighted average number of ordinary shares held by outside shareholders in issue during the year (Note 24).

There are no potential dilutive ordinary shares in issue for the years ended 31 December 2013 and 2012.

43. ENCUMBRANCE OF ASSETS

43.1 Assets used as collateral

The Group placed assets such as cash at banks, and government and state enterprise bonds as collateral against the following:

	Consolidated and the Bank	
	2013	2012
	Million Baht	Million Baht
Securities sold under repurchase agreements	36,436	2,968
Utilities usage	7	7
Total	36,443	2,975

43.2 Assets subject to obligation

The Bank has long-term investments in certain equity securities of one company obtained as a result of debt restructuring. Under the debt restructuring agreements, the Bank is obligated to dispose of the investment after agreed periods, which range from 1 year to 10 years commencing from the date of the debt restructuring agreements. As at 31 December 2013 and 2012, the investment had net book value net of allowance for impairment of Baht 1.

Moreover, the Bank has obligated properties foreclosed, which have sales restriction conditions within 3 years from the debt restructuring agreement dates. As at 31 December 2013 and 2012, the properties foreclosed had net book value of Baht 392 million and Baht 177 million, respectively.

As at 31 December 2013 and 2012, the investments subject to such obligation are as follows:

Consolidated and the Bank				
	2013		2012	
Year of maturity	Number	Cost Million Baht	Number	Cost Million Baht
2012 onwards	3	392	2	177
Assets subject to obligation	3	392	2	177

44. COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

44.1 Commitments

As at 31 December 2013 and 2012, significant commitments of the Bank consist of:

	The Bank					
	2013			2012		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Avals to bills and guarantees of loans:						
Avals to bills ⁽¹⁾	993	-	993	814	-	814
Guarantees of loans	5	-	5	10	-	10
Total avals to bills and guarantees of loans	998	-	998	824	-	824
Liability under unmatured import bills:						
Liability under unmatured import bills	-	569	569	-	553	553
Letters of credit:						
Letters of credit	22	2,591	2,613	42	1,886	1,928
Other commitments:						
Forward and spot contracts						
- Bought	-	132,662	132,662	-	36,452	36,452
- Sold	-	120,208	120,208	-	33,774	33,774
Cross currency and interest rate swap contract						
- Bought	-	22,038	22,038	-	4,010	4,010
- Sold	-	36,863	36,863	-	6,684	6,684
Futures contracts						
- Bought	-	-	-	-	92	92
Interest rate swap contracts						
- Fixed rate payee	254,347	17,351	271,698	154,143	10,741	164,884
- Floating rate payee	231,952	46,608	278,560	160,447	14,428	174,875
Foreign exchange option						
- Call option sales contracts	-	-	-	-	540	540
- Put option sales contracts	-	4,121	4,121	-	227	227
- Call option purchase contracts	-	4,145	4,145	-	1,050	1,050
- Put option purchase contracts	-	16	16	-	44	44
Commodity						
- Bought	-	161	161	-	-	-
- Sold	-	161	161	-	-	-
Undrawn bank overdrafts	15,894	-	15,894	10,312	-	10,312
Investments						
- Bought	2,907	-	2,907	3,231	-	3,231
- Sold	3,677	-	3,677	3,081	-	3,081
Other commitments						
Other guarantees	9,112	929	10,041	9,087	794	9,881
Other commitments	517,889	385,263	903,152	340,301	108,836	449,137
Total commitments	518,909	388,423	907,332	341,167	111,275	452,442

⁽¹⁾ As at 31 December 2013, the Bank avaled note payable of a subsidiary amounting to Baht 500 million (31 December 2012: Baht 550 million).

44.2 Contingent liabilities

As at 31 December 2013 and 2012, the Group had the following contingent liabilities in connection with court cases in which the Group have been sued as defendants in the Court. The lawsuits were mainly lodged to claim compensation and the management believes that they will have no significant impact on the Group once they are finalised:

	Consolidated and the Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht
Sum claimed in cases where the Group is sole defendant	577	442
Sum claimed in cases where the Group is co-defendant		
- Sum of claims that can be specifically attributed to the Group	1,189	1,189
- Sum of claims that cannot be specifically attributed to the Group	24,589	24,591
Total	26,355	26,222

In the above court cases, Baht 24,500 million relates to claims against the Bank in cases where it is co-defendants with TAMC and other banks. The plaintiffs lodged the claims in respect of transfers of non-performing loans from various banks to TAMC. However, the Bank believes that the outcomes of the cases will not cause material loss because the transfers were made in accordance to the Emergency Decree Establishing the Thai Asset Management Corporation B.E. 2544. In addition, transfers of loans from the Bank to TAMC of about Baht 959 million occurred before the merger of the Bank.

As at 31 December 2013, there were cases in which the court decided in favor of the plaintiffs, with sums claimed totalling Baht 20 million in cases where the Bank was the direct defendant, and Baht 30 million in cases where the Bank was co-defendant. However, the Bank is in the process of appealing the decisions (31 December 2012: Baht 9 million and Baht 32 million, respectively).

As at 31 December 2013, the Group recognised provisions for contingent losses from legal cases of approximately Baht 35 million (31 December 2012: Baht 36 million). The management concluded that such provisions were adequate to cover any possible losses from these legal cases.

In addition, the Group recognised reserve for off-statement of financial position items related to guarantees which the Group have been sued as defendants by Baht 282 million (31 December 2012: Baht 282 million).

44.3 Commitments under long-term leases

As at 31 December 2013 and 2012, the Group had entered into a number of agreements to lease land, buildings and vehicles for periods longer than six months, under which future rental fees can be summarised as follows:

Lease periods	Consolidated		The Bank	
	2013 Million Baht	2012 Million Baht	2013 Million Baht	2012 Million Baht
1 - 3 years	319	333	278	293
4 - 5 years	5	20	5	20
6 - 10 years	22	9	22	9
11 - 30 years	81	19	81	19
Total	427	381	386	341

44.4 Other commitments

As at 31 December 2013, the Bank had other commitments as it entered into various agreements relating to computer system development consultancy services and computer system and software development. As at 31 December 2013, the Bank was obligated to pay a further Baht 92 million and USD 77.3 thousand under such agreements (31 December 2012: Baht 16 million and USD 2.3 thousand).

45 RELATED PARTY TRANSACTIONS

Enterprises and individuals that directly or indirectly through one more intermediaries, control, or are controlled by, or are under common control with the Bank and subsidiaries, including holding companies, subsidiaries and fellow subsidiaries are related parties of the Bank and subsidiaries. Associates and individuals owning, directly or indirectly, an interest in the voting power of the Bank and subsidiaries that gives them significant influence over the enterprise, key management personnel, including directors and officers of the Bank and subsidiaries and close members of the family of these individuals and companies associated with these individuals also constitute related parties.

In considering each possible related-party relationship, attention is directed to the substance of the relationship, and not merely the legal form.

During the periods, the Group had significant business transactions with its related parties. These transactions have been conducted based on agreed upon contracts. Below is a summary of those transactions.

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Subsidiaries				
Revenue:				
Interest income	-	-	556	448
Fee income	-	-	21	33
Dividend income	-	-	-	33
Gain on payback from liquidated subsidiary	104	-	104	-
Expenses:				
Interest expenses	1	3	2	8
Fee expenses	-	-	-	1
Premises and equipments expenses	-	-	(9)	(16)
Other expenses	-	-	104	86
Parent company				
Revenue:				
Other income	127	-	127	-
Expenses:				
Interest expenses	5	36	5	36
Fee expenses	-	1	-	1
Premises and equipment expenses	6	4	6	4
Other expenses	110	-	110	-
Related companies				
Revenue:				
Interest income	3	5	3	5
Fee income	81	60	81	60
Gain on selling investment in subsidiary	-	86	-	58
Expenses:				
Interest expenses	157	163	157	163
Fee expenses	83	100	83	100
Premises and equipment expenses	8	(7)	8	(7)
Other expenses	98	-	98	-

The outstanding balances of significant related-party transactions as at 31 December 2013 and 2012 are as follows:

Consolidated							
2013							
	Average loans outstanding Million Baht	Outstanding loans Million Baht	Obligations Million Baht	Other assets Million Baht	Deposits Million Baht	Borrowings Million Baht	Other liabilities Million Baht
Subsidiary company							
Krung Thai Tanakit Finance Plc.	-	-	-	-	-	-	13
	-	-	-	-	-	-	13
Parent company							
CIMB Bank Berhad	-	-	78	493	-	-	451
	-	-	78	493	-	-	451
Companies under common control							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	187	-	2,525	267
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	-
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd.	-	-	1	-	-	-	45
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	923
Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	1	95	-	34
	-	-	1	386	48	2,566	217
Related persons							
	14	23	-	-	107	-	-
	14	23	-	-	107	-	-

Consolidated							
2012							
	Average loans outstanding Million Baht	Outstanding loans Million Baht	Obligations Million Baht	Other assets Million Baht	Deposits Million Baht	Borrowings Million Baht	Other liabilities Million Baht
Subsidiary company							
Krung Thai Tanakit Finance Plc.	-	-	-	-	-	-	262
	-	-	-	-	-	-	262
Parent company							
CIMB Bank Berhad	-	-	152	245	-	678	422
	-	-	152	245	-	678	422
Companies under common control							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	385	-	2,566	45
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd.	-	-	1	-	-	-	4
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	69
Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	1	48	-	24
CIMB-GK Securities (Thailand) Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	75
	-	-	1	386	48	2,566	217
Related companies Other companies							
	116	111	-	-	2	-	-
	116	111	-	-	2	-	-
Related persons							
	2	3	-	-	97	-	-
	2	3	-	-	97	-	-

The Bank							
2013							
	Average loans outstanding Million Baht	Outstanding loans Million Baht	Obligations Million Baht	Other assets Million Baht	Deposits Million Baht	Borrowings Million Baht	Other liabilities Million Baht
Subsidiary companies							
Center Auto Lease Co., Ltd.	9,822	11,701	-	1	13	-	-
CT Coll Co., Ltd.	6	6	-	-	56	-	10
Krung Thai Tanakit Finance Plc.	-	-	-	-	-	-	13
World Lease Co., Ltd.	2,023	2,862	500	1	70	-	-
	<u>11,851</u>	<u>14,569</u>	<u>500</u>	<u>2</u>	<u>139</u>	<u>-</u>	<u>23</u>
Parent company							
CIMB Bank Berhad	-	-	78	493	-	-	451
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78</u>	<u>493</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>451</u>
Companies under common control							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	187	-	2,525	267
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	-
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd.	-	-	1	-	-	-	45
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	923
Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	1	95	-	34
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>189</u>	<u>95</u>	<u>2,525</u>	<u>1,269</u>
Related persons	<u>14</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>107</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>14</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>107</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

The Bank							
2012							
	Average loans outstanding Million Baht	Outstanding loans Million Baht	Obligations Million Baht	Other assets Million Baht	Deposits Million Baht	Borrowings Million Baht	Other liabilities Million Baht
Subsidiary companies							
Center Auto Lease Co., Ltd.	7,320	8,063	-	1	72	-	-
CT Coll Co., Ltd.	5	6	-	-	27	-	8
Krung Thai Tanakit Finance Plc.	-	-	-	-	-	-	262
World Lease Co., Ltd.	1,306	1,645	550	1	52	-	1
	<u>8,631</u>	<u>9,714</u>	<u>550</u>	<u>2</u>	<u>151</u>	<u>-</u>	<u>271</u>
Parent company							
CIMB Bank Berhad	-	-	152	245	-	678	422
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152</u>	<u>245</u>	<u>-</u>	<u>678</u>	<u>422</u>
Companies under common control							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	385	-	2,566	45
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd.	-	-	1	-	-	-	4
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	69
Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	1	48	-	24
CIMB-GK Securities (Thailand) Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	75
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>386</u>	<u>48</u>	<u>2,566</u>	<u>217</u>
Related companies							
Other Companies	116	111	-	-	2	-	-
	<u>116</u>	<u>111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Related persons							
	2	3	-	-	97	-	-
	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>97</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

As at 31 December 2013, the Bank availed notes payable of a subsidiary amounting to Baht 500 million (31 December 2012: Baht 550 million).

The Bank pays interest on deposits made by related parties at the normal rates granted to general depositors.

As at 31 December 2013 and 2012, the Bank had commitments in financial derivatives with related-party companies as follows:

2013			
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Parent company			
Interest rate swap contracts			
- Fixed rate payee	44,845	89	44,934
- Floating rate payee	37,242	4,937	42,179
Forward and spot contracts			
- Bought	-	1,410	1,410
- Sold	-	121	121
Commodity			
- Bought	-	81	81
- Sold	-	81	81
Related company			
Gross currency and interest rate swap contracts			
- Sold	-	2,268	2,268
Forward and spot contracts			
- Bought	-	116	116
- Sold	-	4	4

2012			
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Parent company			
Interest rate swap contracts			
- Fixed rate payee	21,526	-	21,526
- Floating rate payee	33,988	4,420	38,408
Forward and spot contracts			
- Bought	-	841	841
- Sold	-	60	60
Related company			
Gross currency and interest rate swap contracts			
- Sold	-	2,855	2,855
Forward and spot contracts			
- Sold	-	22	22

46. DIRECTOR AND MANAGEMENT REMUNERATION

The Bank has not extended extraordinary monetary and/or non-monetary benefits to Bank directors and executives at the level of executive vice president and higher, as well as to financial controllers. The benefits were beyond those normally granted, such as director's fees, director's bonuses (if any), income tax, executives' salary and bonus (if any) and share based payment.

	Consolidated		The Bank	
	2013	2012	2013	2012
	Million Baht	Million Baht	Million Baht	Million Baht
Short-term employee benefits	265	259	244	237
Long-term employee benefits	9	9	9	9
Share based payment (Note 29)	3	3	3	3
Director and management remuneration	277	271	256	249

The details of share based payment are as follows:

	Consolidated and the Bank	
	2013	2012
	Thousand Units	Thousand Units
Shares of CIMB Group Holdings Berhad	88	49

47. FINANCIAL INFORMATION BY SEGMENT

Business segment reporting is consisted of :

Consumer banking

Consumer banking provides financial services to individuals and commercial customers. The products include consumer sales & distribution, retail financial services, commercial banking and personal financing.

Wholesale banking

Wholesale banking comprises of investment banking, corporate banking, and treasury and market.

- Investment banking service provides financial advisory, trade securities transactions, and asset management businesses.
- Corporate banking and treasury and market are responsible for corporate lending and deposit taking, transaction banking, treasury and market activities.

Others

Other services comprise of all middle and back office processes, cost centers and nonprofit generating divisions of companies whose results are not material to the Group.

Financial information presented in the consolidated financial statements as at 31 December 2013 and 2012 and for the years ended 31 December 2013 and 2012 are as follows:

Consolidated					
2013					
	Consumer banking Million Baht	Wholesale banking Million Baht	Others Million Baht	Elimina-tions Million Baht	Total Million Baht
Net interest income					
External	4,627	1,529	369	-	6,525
Inter-segment	(16)	-	-	16	-
Net fees and service income	1,007	293	(26)	(16)	1,258
Other operating income	212	477	1,775	(1)	2,463
Other operating expenses	(4,763)	(1,345)	12	1	(6,095)
Bad and doubtful debts and impairment losses	(1,620)	(56)	(1,116)	48	(2,744)
Income tax expenses	(15)	-	98	-	83
Net profit for the year	(568)	898	1,112	48	1,490

Consolidated					
2012					
	Consumer banking Million Baht	Wholesale banking Million Baht	Others Million Baht	Elimina-tions Million Baht	Total Million Baht
Net interest income					
External	3,711	1,277	219	-	5,207
Inter-segment	(11)	-	-	11	-
Net fees and service income	693	275	(74)	(29)	865
Other operating income	152	503	1,607	(6)	2,256
Other operating expenses	(3,771)	(1,258)	(291)	(5)	(5,325)
Bad and doubtful debts and impairment losses	(967)	(278)	(169)	25	(1,389)
Income tax expenses	(41)	-	(312)	-	(353)
Profit after tax of discontinued operation	54	-	-	-	54
Net profit for the year	(180)	519	980	(4)	1,315

48. FINANCIAL INSTRUMENTS

The Bank's financial instruments, as defined under Thai Accounting Standard No.107 (previously No.48) "Financial Instruments: Disclosure and Presentation", principally comprise cash, interbank and money market items, loans, investments, deposits, liabilities payable on-demand and borrowings. The financial risks associated with these financial instruments and how they are managed is described below.

48.1 Credit risk

As at 31 December 2013 and 2012, the Bank had the following off-balance statement of financial position. These are calculated according to the period to maturity starting from the contract dates given in the financial statements:

Consolidated						
	Counting from 2013			Counting from 2012		
	Less than	Over	Total	Less than	Over	Total
	1 year	1 year		1 year	1 year	
	Million Baht	Million Baht		Million Baht	Million Baht	
Aval to bills	473	20	493	234	30	264
Guarantees of loans	5	-	5	10	-	10
Liabilities under unmatured import bills	569	-	569	553	-	553
Letters of credit	2,613	-	2,613	1,928	-	1,928
Other guarantees	9,790	252	10,042	9,673	208	9,881

The Bank						
	Counting from 2013			Counting from 2012		
	Less than	Over	Total	Less than	Over	Total
	1 year	1 year		1 year	1 year	
	Million Baht	Million Baht		Million Baht	Million Baht	
Aval to bills	973	20	993	784	30	814
Guarantees of loans	5	-	5	10	-	10
Liabilities under unmatured import bills	569	-	569	553	-	553
Letters of credit	2,613	-	2,613	1,928	-	1,928
Other guarantees	9,790	252	10,042	9,673	208	9,881

48.2 Market risk

(a) Interest rate risk

As at 31 December 2013 and 2012, financial assets and liabilities classified by type of interest rate were as follows:

Consolidated				
2013				
Descriptions	Floating interest rate Million Baht	Fixed interest rate Million Baht	Non-interest bearing Million Baht	Total Million Baht
Financial assets				
Cash	-	-	3,329	3,329
Interbank and money market items, net	466	29,707	3,383	33,556
Investments, net	99	52,457	769	53,325
Investments in subsidiaries, net	-	-	11	11
Loans net of deferred revenue	110,050	61,036	1	171,087
Receivable from Thai Asset Management Corporation	-	-	3,572	3,572
Total financial assets	110,615	143,200	11,065	264,880
Financial liabilities				
Deposits	41,225	108,826	2,082	152,133
Interbank and money market items	1,682	42,582	602	44,866
Liabilities payable on demand	-	-	505	505
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	5,857	-	-	5,857
Debt issued and borrowings	2,587	34,576	544	37,707
Total financial liabilities	51,351	185,984	3,733	241,068

Consolidated				
2012				
Descriptions	Floating interest rate Million Baht	Fixed interest rate Million Baht	Non-interest bearing Million Baht	Total Million Baht
Financial assets				
Cash	-	-	3,133	3,133
Interbank and money market items, net	229	6,618	3,281	10,128
Investments, net	344	36,036	3,943	40,323
Investments in subsidiaries, net	-	-	154	154
Loans net of deferred revenue	87,553	51,291	2	138,846
Receivable from Thai Asset Management Corporation	-	-	2,354	2,354
Total financial assets	88,126	93,945	12,867	194,938
Financial liabilities				
Deposits	36,385	96,857	1,892	135,134
Interbank and money market items	2,960	7,927	423	11,310
Liabilities payable on demand	-	-	345	345
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	1,535	-	-	1,535
Debt issued and borrowings	2,566	23,116	544	26,226
Total financial liabilities	43,446	127,900	3,204	174,550

The Bank				
2013				
Descriptions	Floating interest rate Million Baht	Fixed interest rate Million Baht	Non-interest bearing Million Baht	Total Million Baht
Financial assets	-	-	3,325	3,325
Cash				
Interbank and money market items, net	427	29,707	3,375	33,509
Investments, net	99	52,457	769	53,325
Investments in subsidiaries, net	-	-	1,335	1,335
Loans net of deferred revenue	111,836	56,862	-	168,698
Receivable from Thai Asset Management Corporation	-	-	3,572	3,572
Total financial assets	<u>112,362</u>	<u>139,026</u>	<u>12,376</u>	<u>263,764</u>
Financial liabilities				
Deposits	41,337	108,852	2,084	152,273
Interbank and money market items	1,682	41,957	602	44,241
Liabilities payable on demand	-	-	505	505
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	5,857	-	-	5,857
Debt issued and borrowings	2,587	34,576	544	37,707
Total financial liabilities	<u>51,463</u>	<u>185,385</u>	<u>3,735</u>	<u>240,583</u>

The Bank				
2012				
Descriptions	Floating interest rate Million Baht	Fixed interest rate Million Baht	Non-interest bearing Million Baht	Total Million Baht
Financial assets				
Cash	-	-	3,130	3,130
Interbank and money market items, net	193	6,618	3,283	10,094
Investments, net	344	36,036	3,943	40,323
Investments in subsidiaries, net	-	-	1,033	1,033
Loans net of deferred revenue	88,083	48,620	-	136,703
Receivable from Thai Asset Management Corporation	-	-	2,354	2,354
Total financial assets	<u>88,620</u>	<u>91,274</u>	<u>13,743</u>	<u>193,637</u>
Financial liabilities				
Deposits	36,513	96,867	1,905	135,285
Interbank and money market items	2,560	7,377	423	10,360
Liabilities payable on demand	-	-	345	345
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	1,535	-	-	1,535
Debt issued and borrowings	2,567	23,116	544	26,227
Total financial liabilities	<u>43,175</u>	<u>127,360</u>	<u>3,217</u>	<u>173,752</u>

Consolidated								
2013								
Transactions	Repricing or maturity date						Total Million Baht	Weighted average interest rates %
	At call Million Baht	0 - 3 months Million Baht	3 - 12 months Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	No maturity Million Baht		
Financial assets								
Interbank and money market items, net	2,000	27,707	-	-	-	-	29,707	2.24
Investments, net	-	1,206	4,686	42,940	3,625	-	52,457	3.45
Loans net of deferred revenue	245	25,900	13,788	19,628	1,475	-	61,036	7.48
Total financial assets	<u>2,245</u>	<u>54,813</u>	<u>18,474</u>	<u>62,568</u>	<u>5,100</u>	<u>-</u>	<u>143,200</u>	
Financial liabilities								
Deposits	4,824	41,733	55,064	7,205	-	-	108,826	2.93
Interbank and money market items	1,330	40,070	363	143	676	-	42,582	2.57
Debt issued and borrowings	7,711	17,358	3,507	-	6,000	-	34,576	3.15
Total financial liabilities	<u>13,865</u>	<u>99,161</u>	<u>58,934</u>	<u>7,348</u>	<u>6,676</u>	<u>-</u>	<u>185,984</u>	

Consolidated								
2012								
Transactions	Repricing or maturity date						Total Million Baht	Weighted average interest rates %
	At call Million Baht	0 - 3 months Million Baht	3 - 12 months Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	No maturity Million Baht		
Financial assets								
Interbank and money market items, net	-	6,618	-	-	-	-	6,618	2.85
Investments, net	-	4,509	7,084	22,592	1,851	-	36,036	3.35
Loans net of deferred revenue	173	23,624	13,550	11,302	2,642	-	51,291	7.51
Total financial assets	<u>173</u>	<u>34,751</u>	<u>20,634</u>	<u>33,894</u>	<u>4,493</u>	<u>-</u>	<u>93,945</u>	
Financial liabilities								
Deposits	3,773	55,336	36,286	1,462	-	-	96,857	2.89
Interbank and money market items	3,375	2,546	1,194	612	200	-	7,927	1.96
Debt issued and borrowings	2,507	13,101	1,508	-	6,000	-	23,116	3.37
Total financial liabilities	<u>9,655</u>	<u>70,983</u>	<u>38,988</u>	<u>2,074</u>	<u>6,200</u>	<u>-</u>	<u>127,900</u>	

The Bank								
2013								
Transactions	Repricing or maturity date						Total Million Baht	Weighted average interest rates %
	At call Million Baht	0 - 3 months Million Baht	3 - 12 months Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	No maturity Million Baht		
Financial assets								
Interbank and money market items, net	2,000	27,707	-	-	-	-	29,707	2.24
Investments, net	-	1,206	4,686	42,940	3,625	-	52,457	3.45
Loans net of deferred revenue	245	28,547	17,579	9,541	950	-	56,862	4.47
Total financial assets	<u>2,245</u>	<u>57,460</u>	<u>22,265</u>	<u>52,481</u>	<u>4,575</u>	<u>-</u>	<u>139,026</u>	
Financial liabilities								
Deposits	4,824	41,748	55,074	7,206	-	-	108,852	2.93
Interbank and money market items	1,330	39,558	325	68	676	-	41,957	2.21
Debt issued and borrowings	7,711	17,358	3,507	-	6,000	-	34,576	3.15
Total financial liabilities	<u>13,865</u>	<u>98,664</u>	<u>58,906</u>	<u>7,274</u>	<u>6,676</u>	<u>-</u>	<u>185,385</u>	

The Bank								
2012								
Transactions	Repricing or maturity date						Total Million Baht	Weighted average interest rates %
	At call Million Baht	0 - 3 months Million Baht	3 - 12 months Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	No maturity Million Baht		
Financial assets								
Interbank and money market items, net	-	6,618	-	-	-	-	6,618	2.85
Investments, net	-	4,509	7,084	22,592	1,851	-	36,036	3.35
Loans net of deferred revenue	173	24,987	14,434	6,607	2,419	-	48,620	4.85
Total financial assets	<u>173</u>	<u>36,114</u>	<u>21,518</u>	<u>29,199</u>	<u>4,270</u>	<u>-</u>	<u>91,274</u>	
Financial liabilities								
Deposits	3,772	55,342	36,291	1,462	-	-	96,867	2.89
Interbank and money market items	3,375	1,996	1,194	612	200	-	7,377	2.49
Debt issued and borrowings	2,507	13,101	1,508	-	6,000	-	23,116	3.37
Total financial liabilities	<u>9,654</u>	<u>70,439</u>	<u>38,993</u>	<u>2,074</u>	<u>6,200</u>	<u>-</u>	<u>127,360</u>	

The outstanding balances of loans which have floating interest rates or fixed interest rates include loans on which interest recognition is discontinued (presented before deducting allowance for doubtful account losses).

The average balances of the financial assets and liabilities of the Bank generating revenues and expenses, calculated based on the average balances outstanding during the period, and the average interest and dividend rate the years ended 31 December 2013 and 2012, can be summarised as follows:

Consolidated						
	2013			2012		
	Average balances Million Baht	Interest and dividend Million Baht	Average rate (%)	Average balances Million Baht	Interest and dividend Million Baht	Average rate (%)
Performing financial assets						
Interbank and money market items, net	9,252	283	3.06	5,375	141	2.61
Investments, net	46,157	1,425	3.09	37,078	1,228	3.31
Loans	153,793	10,665	6.93	124,058	8,799	7.09
Total performing financial assets	<u>209,202</u>	<u>12,373</u>		<u>166,511</u>	<u>10,168</u>	
Performing financial liabilities						
Deposits	139,884	3,636	2.60	117,861	3,159	2.68
Interbank and money market items	19,182	435	2.27	8,805	238	2.70
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	4,327	120	2.27	1,029	19	2.76
Debt issued and borrowings	29,137	978	3.36	26,814	932	3.47
Total performing financial liabilities	<u>192,530</u>	<u>5,169</u>		<u>154,509</u>	<u>4,348</u>	

The Bank						
	2013			2012		
	Average balances Million Baht	Interest and dividend Million Baht	Average rate (%)	Average balances Million Baht	Interest and dividend Million Baht	Average rate (%)
Performing financial assets						
Interbank and money market items, net	11,798	283	2.40	7,888	140	1.77
Investments, net	47,298	1,591	3.36	38,086	1,378	3.33
Loans	151,233	9,318	6.16	122,221	7,804	6.39
Total performing financial assets	<u>210,329</u>	<u>11,192</u>		<u>168,195</u>	<u>9,322</u>	
Performing financial liabilities						
Deposits	140,076	3,637	2.60	115,916	3,160	2.73
Interbank and money market items	18,636	377	2.02	10,173	195	1.92
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	4,327	120	2.77	1,029	19	3.72
Debt issued and borrowings	29,137	978	3.36	26,783	930	3.48
Total performing financial liabilities	<u>192,176</u>	<u>5,112</u>		<u>153,901</u>	<u>4,304</u>	

(b) Foreign exchange risk

In addition to the financial assets and liabilities denominated in foreign currencies already disclosed in the relevant notes to the financial statements as at 31 December 2013 and 2012, the Bank has the following net foreign currency positions categorised by major foreign currencies:

(Unit: Equivalent to million USD)

Consolidated and the Bank						
	2013			2012		
	USD	EURO*	Other currencies*	USD	EURO*	Other currencies*
Spot	236.55	112.95	12.77	68.64	(0.51)	6.51
Forward						
- Forward contract	(243.62)	(113.06)	(10.91)	(70.41)	1.06	(4.59)
Total	(7.07)	(0.11)	1.86	(1.77)	0.55	1.92

* EURO and other currencies are stated in USD equivalents.

48.3 Liquidity risk

The period to maturity calculated from the statements of financial position date of financial instruments outstanding as at 31 December 2013 and 2012 were as follows:

Consolidated					
2013					
Descriptions	At call Million Baht	Less than 1 year Million Baht	More than 1 year Million Baht	No maturity Million Baht	Total Million Baht
Financial assets					
Cash	3,325	-	-	4	3,329
Interbank and money market items, net	6,524	27,032	-	-	33,556
Investments, net	-	5,892	46,574	859	53,325
Investment in subsidiaries, net	-	-	-	11	11
Loans net of deferred revenue	13,061 ⁽¹⁾	45,823	112,203	-	171,087
Receivable from Thai Asset Management Corporation	-	-	3,572	-	3,572
Total financial assets	22,910	78,747	162,349	874	264,880
Financial liabilities					
Deposits	48,128	96,797	7,208	-	152,133
Interbank and money market items	4,004	40,043	819	-	44,866
Liabilities payable on demand	505	-	-	-	505
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	-	5,857	-	5,857
Debt issued and borrowings	8,256	20,864	8,587	-	37,707
Total financial liabilities	60,893	157,704	22,471	-	241,068

⁽¹⁾ As at 31 December 2013, portions of loans classified as maturity-at-call in the consolidated and bank financial statements, of Baht 4,919 million and Baht 4,497 million respectively, (31 December 2012: Baht 4,012 million and Baht 3,678 million, respectively) are outstanding balances of defaulted loans classified as sub-standard or higher. However, repayment schedules of these loans are dependent upon new restructuring conditions.

Consolidated					
2012					
Descriptions	At call Million Baht	Less than 1 year Million Baht	More than 1 year Million Baht	No maturity Million Baht	Total Million Baht
Financial assets					
Cash	3,130	-	-	3	3,133
Interbank and money market items, net	3,509	6,619	-	-	10,128
Investments, net	120	15,343	24,444	416	40,323
Investment in subsidiaries, net	-	-	-	154	154
Loans net of deferred revenue	4,671 ⁽¹⁾	52,984	81,191	-	138,846
Receivable from Thai Asset Management Corporation	-	-	2,354	-	2,354
Total financial assets	11,430	74,946	107,989	573	194,938
Financial liabilities					
Deposits	42,049	91,623	1,462	-	135,134
Interbank and money market items	3,358	7,140	812	-	11,310
Liabilities payable on demand	345	-	-	-	345
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	-	1,535	-	1,535
Debt issued and borrowings	3,501	14,610	8,566	-	26,227
Total financial liabilities	48,803	113,373	12,375	-	174,551

The Bank					
2013					
Descriptions	At call Million Baht	Less than 1 year Million Baht	More than 1 year Million Baht	No maturity Million Baht	Total Million Baht
Financial assets					
Cash	3,325	-	-	-	3,325
Interbank and money market items, net	6,477	27,032	-	-	33,509
Investments, net	-	5,892	46,574	859	53,325
Investment in subsidiaries, net	-	-	-	1,335	1,335
Loans net of deferred revenue	14,689 ⁽¹⁾	52,254	101,755	-	168,698
Receivable from Thai Asset Management Corporation	-	-	3,572	-	3,572
Total financial assets	24,491	85,178	151,901	2,194	263,764
Financial liabilities					
Deposits	48,242	96,823	7,208	-	152,273
Interbank and money market items	4,004	39,493	744	-	44,241
Liabilities payable on demand	505	-	-	-	505
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	-	5,857	-	5,857
Debt issued and borrowings	8,256	20,864	8,587	-	37,707
Total financial liabilities	61,007	157,180	22,396	-	240,583

(1) As at 31 December 2013, portions of loans classified as maturity-at-call in the consolidated and bank financial statements, of Baht 4,919 million and Baht 4,497 million respectively, (31 December 2012: Baht 4,012 million and Baht 3,678 million, respectively) are outstanding balances of defaulted loans classified as sub-standard or higher. However, repayment schedules of these loans are dependent upon new restructuring conditions.

The Bank					
2012					
Descriptions	At call Million Baht	Less than 1 year Million Baht	More than 1 year Million Baht	No maturity Million Baht	Total Million Baht
Financial assets					
Cash	3,130	-	-	-	3,130
Interbank and money market items, net	3,475	6,619	-	-	10,094
Investments, net	120	15,343	24,444	416	40,323
Investment in subsidiaries, net	-	-	-	1,033	1,033
Loans net of deferred revenue	5,218 ⁽¹⁾	55,231	76,254	-	136,703
Receivable from Thai Asset Managment Corporation	-	-	2,354	-	2,354
Total financial assets	11,943	77,193	103,052	1,449	193,637
Financial liabilities					
Deposits	42,190	91,633	1,462	-	135,285
Interbank and money market items	3,358	6,190	812	-	10,360
Liabilities payable on demand	345	-	-	-	345
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	-	1,535	-	1,535
Debt issued and borrowings	3,051	14,610	8,566	-	26,227
Total financial liabilities	48,944	112,433	12,375	-	173,752

(1) As at 31 December 2013, portions of loans classified as maturity-at-call in the consolidated and bank financial statements, of Baht 4,919 million and Baht 4,497 million respectively, (31 December 2012: Baht 4,012 million and Baht 3,678 million, respectively) are outstanding balances of defaulted loans classified as sub-standard or higher. However, repayment schedules of these loans are dependent upon new restructuring conditions.

48.4 Fair value

Fair value represents the amount for which an asset could be exchanged or a liability settled between knowledgeable and willing parties in an arm's-length transaction. The Bank has estimated the fair value of financial instruments as follows:

Description	Consolidated			
	2013		2012	
	Book value Million Baht	Fair value Million Baht	Book value Million Baht	Fair value Million Baht
Financial assets				
Cash	3,329	3,329	3,133	3,133
Interbank and money market items, net	33,556	33,556	10,128	10,128
Derivatives assets	9,101	9,101	2,474	2,474
Investments, net	53,325	53,453	40,323	40,496
Investment in subsidiaries, net	11	11	154	154
Loans to customers, net	166,244	166,244	135,804	135,804
Receivable from Thai Asset Management Corporation	3,572	3,572	2,354	2,354
Total financial assets	<u>269,138</u>	<u>269,266</u>	<u>194,370</u>	<u>194,543</u>
Financial liabilities				
Deposits	152,133	152,133	135,134	135,134
Interbank and money market items	44,866	44,866	11,310	11,310
Liability payable on demand	505	505	345	345
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	5,857	5,857	1,535	1,535
Derivatives liabilities	9,652	9,652	2,002	2,002
Debt issued and borrowings	37,707	37,680	26,227	26,315
Total financial liabilities	<u>250,720</u>	<u>250,693</u>	<u>176,553</u>	<u>176,641</u>

Description	The Bank			
	2013		2012	
	Book value Million Baht	Fair value Million Baht	Book value Million Baht	Fair value Million Baht
Financial assets				
Cash	3,325	3,325	3,130	3,130
Interbank and money market items, net	33,509	33,509	10,094	10,094
Derivatives assets	9,101	9,101	2,474	2,474
Investments, net	53,325	53,454	40,323	40,496
Investment in subsidiaries, net	1,335	1,335	1,033	1,033
Loans to customers, net	164,213	164,213	133,977	133,977
Receivable from Thai Asset Management Corporation	3,572	3,572	2,354	2,354
Total financial assets	<u>268,380</u>	<u>268,509</u>	<u>193,385</u>	<u>193,558</u>
Financial liabilities				
Deposits	152,273	152,273	135,285	135,285
Interbank and money market items	44,241	44,241	10,360	10,360
Liability payable on demand	505	505	345	345
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	5,857	5,857	1,535	1,535
Derivatives liabilities	9,652	9,652	2,002	2,002
Debt issued and borrowings	37,707	37,680	26,227	26,315
Total financial liabilities	<u>250,235</u>	<u>250,208</u>	<u>175,754</u>	<u>175,842</u>

48.5 FINANCIAL DERIVATIVES

The Bank engages in financial derivatives activities as required in the normal course of business to meet its clients' needs and to manage risks arising from fluctuations in foreign exchange rates and interest rates.

As at 31 December 2013 and 2012, financial derivatives as classified by their maturities were as follows:

Consolidated and the Bank						
	2013			2012		
	Less than 1 year Million Baht	Over 1 year Million Baht	Total Million Baht	Less than 1 year Million Baht	Over 1 year Million Baht	Total Million Baht
Forward and spot contracts						
- Bought	127,988	4,674	132,662	35,357	1,095	36,452
- Sold	120,169	39	120,208	33,621	153	33,774
Cross-currency and interest rate swap contracts						
- Bought	2,960	19,078	22,038	1,238	2,772	4,010
- Sold	13,103	23,760	36,863	-	6,684	6,684
Future contracts						
- Bought	-	-	-	92	-	92
Interest rate swap contracts						
- Fixed-rate payee	111,706	159,992	271,698	58,485	106,399	164,884
- Floating-rate payee	111,603	166,957	278,560	70,539	104,336	174,875
Exchange rate options						
- Call-option sales contract	-	-	-	539	-	539
- Put-option sales contract	1,577	2,544	4,121	227	-	227
- Call-option purchase contract	1,805	2,340	4,145	1,050	-	1,050
- Put-option purchase contract	16	-	16	44	-	44
Commodity						
- Bought	161	-	161	-	-	-
- Sold	161	-	161	-	-	-

The Bank sets up policies and relevant risk limits by which it requires risk reporting and control procedures as a control over financial derivative activities. The Bank realises that financial derivatives involve credit risk and considers credit limits for its customers in general. The same credit approval process used when granting loans to a customer is adopted for financial derivative customers, so that the Bank is able to maintain risk at acceptable levels. However, financial derivatives may cause the Bank to incur gains or losses as they are sensitive to foreign exchange rates or interest rates, which can fluctuate materially as the market situation changes.

49. AGREEMENT TO TRANSFER NON-PERFORMING LOANS TO TAMC

On 12 October 2001, the Bank entered into an agreement to transfer non-performing loans to TAMC in accordance with the Emergency Decree establishing TAMC.

As at 31 December 2013 and 2012, the Bank and subsidiaries had loans transferred to TAMC as follows:

Consolidated and the Bank				
	2013		2012	
	Book value Million Baht	Transfer price Million Baht	Book value Million Baht	Transfer price Million Baht
Loans transferred to TAMC				
CAP	82,487	21,932	82,487	21,932
NON CAP	15,774	3,465	15,774	3,465
Total	98,261	25,397	98,261	25,397
Less TAMC notes which have been redeemed by TAMC		(25,389)		(25,115)
Outstanding TAMC notes (included in long-term investments; classified as held-to-maturity debt securities) (Note 9.1 (a))		8		282

The Bank is to receive payment in the form of non-transferable, ten-year promissory notes, availed by the FIDF and bearing interest at the average deposit rate of the 5 major banks. As at 31 December 2013, the Bank recognised interest receivable under these promissory notes amounting to Baht 0.4 million (31 December 2012 : Baht 35 million).

Share of the unrealised gain and losses arising from management of the non-performing loans

Under the agreement to transfer non-performing loans to TAMC, the Bank joined TAMC in sharing the gains and losses arising from TAMC's management of said loans, which is to be allocated at the end of the agreement starting from 1 July 2001. The Bank is liable for all initial losses up to 20 percent of the transfer price. Further losses of up to another 20 percent of the transfer price are to be shared equally between the Bank and TAMC, while TAMC is liable for all remaining losses thereafter. According to the agreement, expenses of TAMC and the interest expenses of promissory notes issued by TAMC will be included in the calculation of the gain/loss sharing. Initial profits of up to 20 percent of the transfer price are to be shared equally between the Bank and TAMC. Further gains which, when combined with the initial portion, do not exceed the difference between the book value of the transferred non-performing assets and their transfer price, belong to the Bank. All remaining gains will belong to TAMC. For loan debtors transferred at no cost, collections received after deducting debt management expenses will belong to the Bank.

However, under the agreement to transfer CAP loans to TAMC, on 17 November 2006, the Bank transferred rights over future gain sharing to FIDF, although the Bank is still obligated to share losses with TAMC.

As at 31 December 2013, the Bank recorded receivable from TAMC amounting to Baht 3,572 million (31 December 2012: Baht 2,354 million). The Bank received a confirmation letter issued by Ploenchit Capital Limited, who was appointed as an assets manager to TAMC during its termination on 27 December 2013.

As at 31 December 2013, the Bank's management believed that no significant future losses would be incurred.

Outstanding issues with TAMC

As at 31 December 2012, the Bank and TAMC had outstanding issues regarding the follow up of outstanding requisitions of original ownership documents and appraisal reports for collateral, and regarding the valuation of leasehold rights collateral with transfer prices totalling Baht 162 million and interest of Baht 23 million. The Bank believes that these issues will not have a material impact on the transfer price adjustment of the loans and interest on TAMC notes, since the Bank has given some of the original ownership documents and appraisal reports for collateral to TAMC.

With respect to the outstanding issue of the valuation of leasehold rights, the Bank believes that the transferable leaseholds can be appraised or revalued. The Bank's management believes that there will not be a material impact to the transfer price and relevant interest. However, for conservative reasons, the Bank has recorded allowance for impairment of the TAMC promissory notes of Baht 54 million as at 31 December 2012 in the financial statements.

As at 31 December 2013, the Bank had no the outstanding issues as mentioned above with TAMC.

CORPORATE INFORMATION



Company Name	: CIMB Thai Bank Public Company Limited
Registration No.	: 0107537002338 (former Bor. Mor. Jor. 480)
Business Type	: Commercial Banking
Head Office	: Langsuan Building, 44 Langsuan Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok 10330
Telephone	: (66)-2638-8000, (66)-2626-7000
Fax	: (66)-2-633-9026
Registrar	: Thailand Securities Depository Co. Ltd.
(ordinary shares)	62, The Stock Exchange of Thailand Building 1 st Floor, Rachadapisek Road, Klongtoey, Bangkok 10110, Thailand Tel: (66)-2-229-2800, (66)-2-654-5599 Fax: (66)-2-359-1263
Auditor:	: PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd. 15 th Floor Bangkok City Tower, 179/74-80, South Sathorn Road, Bangkok 10120, Thailand Tel: (66)-2-334-1000, (66)-2-286-9999 Fax: (66)-2-264-0790 Auditors in charge: - Mr. Boonlert Kamolchanokkul, C.P.A (Thailand), No. 5339 - Mrs. Anothai Leekijitwattana, C.P.A (Thailand), No. 3442 - Mrs. Unakorn Phruithithada, C.P.A (Thailand), No. 3257

SECURITIES INFORMATION

Registered Capital	THB 13,052,747,804.00 (thirteen billion fifty two million seven hundred and forty seven thousand eight hundred and four baht only), which comprises: : 26,105,495,608 (twenty six billion one hundred and five million four hundred and ninety five thousand six hundred and eight) ordinary shares, with a par value of THB 0.50 (fifty satang) : No preference shares
Issued and Paid-up Share Capital	THB 10,542,439,012.50 (ten billion five hundred and forty two million four hundred and thirty nine thousand twelve baht and fifty satang), comprising 21,084,878,025 (twenty one billion eighty four million eight hundred seventy eight thousand twenty five) ordinary shares, with a par value of THB 0.50 (fifty satang)
CONTACT US!	Investor Relations; Ph. +66 2638 8615
Care Center:	Ph. +66 2626 7777 Email: cimbthai.carecenter@cimbthai.com
FIND US!	Bloomberg (Bloomberg.com) ticker: CIMBT SET (set.or.th) symbol: CIMBT

CIMB Thai Bank Direct and Indirect Investment 10% or more Investments of issued shares (As of Dec 31, 2013)

Company Name / Address	Type of Business	Type of Share	Paid-up Capital (No. of shares)	Number of Shares Holding	%
1. Center Auto Lease Co., Ltd. 889 Thai CC Tower 25th, 32th Floor, South Sathon Road Yannawa, Sathon, Bangkok Tel. 0-2673-9111	Leasing	Ordinary	350,000,000	349,999,994	99.99
2. CT COLL Co.,Ltd. 128/229-234 Phayathai Plaza Building, 21st Floor, Phayathai Road, Tung Phayathai, Ratchavee, Bangkok Tel. 0-2638-8000	Debt collection service	Ordinary	385,000	384,993	99.99
3. Worldlease Co., Ltd. 889 Thai CC Tower, 34th Floor, South Sathon Road, Yannawa, Sathon, Bangkok Tel. 0-2675-6300 Fax. 0-2675-6299	Leasing	Ordinary	60,000,000	59,999,998	99.99
4. Srithethai Plaschem Co., Ltd. (Bankruptcy) 1200, Bangna-Trad Road, Bangna, Bangkok Tel. 0-2398-0027 Fax. 0-2383-0201	Plastic	Ordinary	83,332	31,410	37.69
5. M-Home SPV 3 Co., Ltd. 1006/420 Masterview Executive Place Building, 1st Floor, Charoennakorn Road., Banglumphu, Klongsan, Bangkok	SPV	Ordinary	10,000	1,282	12.82
6. Tawanna Hotel Co., Ltd. 80 Surawongse Road, Bangkok, Tel. 0-2236-0361 Fax. 0-2236-3738	Hotel	Ordinary	33,909	3,390	10.00
7. Sanwa Interfood Co., Ltd. 2219-2223 New Petchburi Road, Bangkapi, Huaykwang, Bangkok	Food	Ordinary	10,000,000	1,000,000	10.00
8. Samchai Plc. 522 Ratchada Complex, Ratchadaphisek Road, Huaykuang, Bangkok	Electrical Appliance	Ordinary	40,000,000	4,000,000	10.00
*9. P.C.Patanasub Co., Ltd. (Dissolution) 1600 New Petchaburi Road, Makkasan, Ratchatewee, Bangkok	Commerce	Ordinary	10,000	9,993	99.93
*10. Krungthai Thanakit Finance Pcl. Sermmit Tower, 15-16th Floor, 159 Sukhumvit 21, Asoke Road, Bangkok	Financial Institute	Ordinary	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10
*11. Executive Management Services Manpower Ltd. (Bankruptcy) 295 Rama III Road, Bangkoklaem, Bangkok Tel. 0-2689-2626	Service	Ordinary	2,000	340	17.00
12. Global Leasing Co., Ltd. (Official Receiver) 518/5 Maneeya Center, 8th Floor, Ploenchit Road, Lumpini, Pratumwan, Bangkok 10330	Leasing	Ordinary	2,000,000	200,000	10.00
13. TPF Leasing Co., Ltd. (Bankruptcy) Sangthongthani Tower, 25th Floor, North Sathon Road, Silom, Bangrak, Bangkok	Leasing	Ordinary	6,000,000	600,000	10.00
*14. UTM Advisory & Capital Management Co., Ltd. (Restored to the Company's Registration) 44 Langsuan Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok Tel. 0-2626-7000	Consultant	Ordinary	100,000	10,000	10.00
15. SPL Development Co., Ltd. (Restored to the Company's Registration) 149 Modern Home Tower, Nontri Road, Yannawa, Bangkok	Real Estate Development	Ordinary	500,000	499,999	99.99
16. Thai-Ultra Auto Part Co., Ltd. (Bankruptcy) 59 Moo 4 Highway Road, Nikompattana, Bankai, Rayong	Auto Parts	Ordinary	6,500,000	650,000	10.00
17. Advance Manufacturing Leasing Co.,Ltd. (Abandoned) 246 Time Square Building, 11 th Floor, Sukhumvit Road, 12-14, Khongteoy Bangkok	Leasing	Ordinary	20,000,000	2,000,000	10.00
18. Tun Ruamkam Co.,Ltd. (Bankruptcy) 133/2 Sukhumvit 21 Road, Klongtoey, Klongtoey, Bangkok.	Finance	Ordinary	240,000	40,000	16.67
19. Modern Appraisal Co.,Ltd. (Abandoned) 3726/162-163 , 3th Floor, Rama III Road, Bangkhlo, Bangkoklaem, Bangkok.	Appraisal	Ordinary	20,000	2,000	10.00

Remark* under liquidation process

Debt Securities Issuance (As of 31 Dec 2013)

Classified by type	Interest rate	Maturity	Collateral	Restrictions and Requirements	Debtures in issue and value as at 31 December 2013 (THB)	Credit ratings (Moody's / Fitch Ratings)	Proxy
1. Subordinated debenture ¹	No	22 December 2003	-none-	-none-	544,502,520	-none-	-none-
2. Cumulative Hybrid Tier 2 Debt Capital Securities No. 1/2009, due 2019 (Issue Date: 27 March, 2009)	5.25 percent; and for the period after the 5 th anniversary till the maturity date, 6.75 percent	27 Mar 2019	-none-	Call option in the cases when: (1) the issuer is solvent at the time of any redemption of the securities and immediately thereafter, (2) the issuer is not in breach of the BOT's minimum BIS ratio requirements applicable to the issuer; and (3) the issuer has obtained the written approval of the BOT prior to redemption of the securities.	2,500,000,000	A-(tha)	-none-
3. Subordinated and unsecured debentures, with a debenture holder's representative (Issue Date: 14 July, 2011)	5.35 %per annum throughout the term of the debentures	14 July 2021	-none-	The debentures are redeemable subject to the following conditions: 1. prior to the 5-year anniversary from the issue date, if the issuer is informed by BOT that 1.1 the debentures are no longer qualified as Tier II Capital of the issuer or 1.2 the debenture can be counted as Tier II Capital of the issuer, but they shall be below 50 per cent of the Tier I Capital of the issuer or 1.3 The proceeds from the issuance of this debenture, which count as Tier II capital, has to be amortized upon calculated as Tier II capital; or 2. at the 5-year anniversary from the issue date or any interest payment date after the 5 year anniversary from the issue date; or 3. the issuer can prove that interest payable under the debentures cannot be deducted as expense of the issuer for the taxation benefit of the issuer; or 4. any other conditions as the BOT may prescribe.	3,000,000,000	issue rating A+(tha) by Fitch Thailand	-none-
4. Subordinated and unsecured debentures, with a debenture holder's representative (Issue Date: 9 November, 2012)	4.80 %per annum throughout the term of the debentures	9 November 2022	-none-	The debenture are redeemable if written approval from the Bank of Thailand has been obtained and subject to the following conditions : 1. As of the date of 5 year anniversary or as of any interest payment date after the 5 years anniversary or after the 5-year anniversary from the issue date 2. the issuer can prove that interest payable under the debentures cannot be deducted as expense of the issuer for the taxation benefit of the issuer; 3. any other conditions as the BOT may prescribe.	3,000,000,000	issue rating A+(tha) by Fitch Thailand	-none-

Notes: 1. THB 544.50 million transferred from the state-intervened financial institution, Union Asia Finance and Securities Public Co., Ltd.

Change in shareholding of the directors and senior Executives of the bank

Report of changing in securities holding of Directors' and Senior Executives
As at end 2013 compared with end 2012:

Name	Official Title	No. share holding As at 31 Dec 13 (Shares)	No. share holding As at 31 Dec 12 (Shares)	No. of share change
Mr. Songwud Buakhem ¹	Executive Vice President Business Support Group	4	4	-

Directors' and Senior Executives' Share Ownership in Subsidiary Companies
As at end 2013 compared with end 2012:

Particulars	No. share holding As at 31 Dec 13 (Shares)	No. share holding As at 31 Dec 12 (Shares)	No. of share change
Mr. Songwud Buakhem ¹			
Executive Vice President ,Business Support Group			
- CT COLL Co., Ltd	1	1	-
Mr. Thaphop Kleesuwan			
Executive Vice President, Office of the President			
Executive Vice President, Compliance Department			
- Center Auto Lease Co., Ltd-	2	2	-
- Worldlease Co., Ltd.	1	1	-
Mr. Wisarn Booranasuntikoon ²			
Executive Vice President, Central Procurement and Administration Department			
- CT COLL Co., Ltd	1	1	-
- Center Auto Lease Co., Ltd	2	2	-
Mr. Sutee Tantana			
Senior Vice President, Alternative Sales Management			
- Worldlease Co., Ltd.	1	1	-
Mr. Tanit Onnuch			
Vice President, SME Service and Support Team Head			
- Center Auto Lease Co.,Ltd.	2	2	-

Notes: ¹ Mr. Songwud Buakhem retired taking effect on 31 December 2013.

² Mr. Wisarn Booranasuntikoon resigned as Executive Vice President, Central Procurement and Administration Department, effective from 31 May 2013.

CIMB THAI BRANCH NETWORK



BANGKOK AREA

BANGKOK AREA 1

Branch	Telephone	Fax
Central Plaza Rama 3	0-2673-7035-6	0-2673-7037
Century Plaza	0-2640-0235-8	0-2640-0239
Empire Tower	0-2670-1621-2	0-2670-1623
K.S.L. Tower Thanon Si Ayutthaya	0-2642-6762-3	0-2642-6764
Kluaynamthai	0-2712-3185-8	0-2712-3189
Lumpini	0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761	0-2286-0223
Mahboonkrong Center	0-2686-3964-6	0-2686-3967
Platinum Pratunam	0-2121-8454-57	0-2121-8477
Pratunam	0-2251-5510, 0-2251-5569, 0-2253-5542-3	0-2251-5415
Sathorn	0-2633-9010-13	0-2633-9034
Sathupradid	0-2210-2724-6	0-2210-2723
Siam Square	0-2250-1735-6	0-2250-1737
Silom	0-2234-3010, 0-2236-4747-8	0-2236-4749
Silom Center	0-2632-7621-2	0-2632-7623
St. Louis	0-2286-0335, 0-2286-0374, 0-2286-2438	0-2286-0318
Thanon Chan	0-2678-5670-1	0-2678-5672
Thanon Langsuan	0-2626-7101-3	0-2626-7104
Wall Street Tower	0-2652-4605-8	0-2652-4609
Yannawa	0-2289-3872-3	0-2289-0560

BANGKOK AREA 2

Branch	Telephone	Fax
Bang Lamphu	0-2629-1573-5	0-2629-1576
Bangpo	0-2585-0192, 0-2585-8180	0-2585-0260
Bangrak	0-2234-6209, 0-2234-6435, 0-2234-9884	0-2233-5020
Chakkrawat	0-2622-5660-1	0-2622-5662
Jawarad	0-2233-8696, 0-2234-2552, 0-2234-4002, 0-2234-4527, 0-2234-6713	0-2266-4309
Mahanak	0-2223-2650, 0-2223-6624, 0-2224-7021	0-2224-7022
Pakklongtalad	0-2224-7207-8, 0-2224-7210	0-2224-7209
Rajawongse	0-2221-1333, 0-2224-8162-3	0-2222-3190
Ratchadamnoen (Thanon Dinso)	0-2221-7679, 0-2221-7395, 0-2224-8053	0-2224-8052
Sampeng	0-2224-2313, 0-2226-0367	0-2224-2333
Si Yan	0-2636-9517-9	0-2636-9520
Thatien	0-2222-4323, 0-2224-8165	0-2224-8164
Thewet	0-2280-0481-2, 0-2281-5453, 0-2282-3568	0-2282-4085
Vorachak	0-2223-4988, 0-2223-5058	0-2224-9011
Yommaraj	0-2215-7126-7, 0-2215-7352-3	0-2215-7383

BANGKOK AREA 3

Branch	Telephone	Fax
Bangbon	0-2416-8277-8, 0-2894-4075-6	0-2416-8279
Bangyeekhan	0-2433-5920-3	0-2433-5921
Bukkalo	0-2468-7141-2, 0-2468-8202	0-2468-8203
Central Pinklao	0-2884-6725-7	0-2884-6728
Central Plaza Rama II	0-2872-4307-8	0-2872-4309
Charansanitwongse	0-2411-0339, 0-2411-3603-4	0-2411-2245
Nong Khaem	0-2421-1122, 0-2421-1460, 0-2421-1991	0-2421-3788
Phra Pradaeng	0-2818-4517-9	0-2818-4520

Prannok	0-2418-1572-4	0-2412-3098
Rat Burana Sena Fest Charoen Nakorn	0-2427-4403, 0-2427-4405, 0-2108-9081-4	0-2427-4404
		0-2108-9085
Secon Bangkai	0-2467-5453-4	0-2467-3106
Suksawad	0-2463-2130, 0-2463-5345-6	0-2463-5344
The Mall Bangkok	0-2413-0739, 0-2455-3515, 0-2818-8608	0-2803-8609
The Mall Tha Phra	0-2477-7287-8	0-2477-7289
Thon Buri	0-2465-0442, 0-2465-8758	0-2465-0442
Wat Sai	0-2415-0909, 0-2415-1235, 0-2415-1378	0-2415-2712

BANGKOK AREA 4

Branch	Telephone	Fax
Bangna	0-2393-0789, 0-2747-5322	0-2393-0788
Bangna-Trad	0-2312-6752-4	0-2312-6755
Big C Bangphli	0-2312-9695-6	0-2312-9596
Central City Bangna	0-2745-7314-5	0-2745-7316
Ekkamai Power Center	0-2714-7370-2	0-2714-7347
GMM Grammy Place	0-2665-8181, 0-2665-9906-7	0-2665-9908
Imperial World Samrong	0-2380-6883-4	0-2380-6894
Lat Krabang	0-2739-1705, 0-2739-1895-6	0-2739-1897
Mega Bangna	0-2105-1205-6	0-2105-1209
New Phetchaburi	0-2718-0617-8	0-2718-0620
On Nuch	0-2730-3066-8	0-2730-3069
Paradise Park Srinakarin	0-2746-0330-1	0-2746-0332
Poochaosmingprai	0-2384-3670, 0-2384-7604-6	0-2384-7605
Samuthprakarn	0-2387-1806, 0-2387-1849, 0-2702-8618-9	0-2389-1349
Thanon Sailuat Samutprakan	0-2703-8520-2	0-2703-8523
Thanon Thepharak	0-2713-4594-6	0-2713-4597
Thonglor	0-2391-4789-91, 0-2392-1584	0-2391-4790
Yaek Asok-Sukhumvit	0-2258-1913, 0-2258-1916, 0-2259-0601	0-2258-1939

BANGKOK AREA 5

Branch	Telephone	Fax
Amorini Ramintra	0-2919-6085-8	0-2919-6089
Avenue Ratchayothin	0-2939-4211 - 4	0-2939-4215
Bangkhen	0-2511-4353, 0-2512-1716, 0-2512-1719	0-2511-4320
Big C Huamark	0-2319-8567, 0-2718-5320, 0-2319-8617	0-2319-8575
Fashion Island	0-2947-5188-9	0-2947-5190
Fortune Town	0-2642-0891-2	0-2642-0893
Huamark	0-2377-1362-3, 0-2377-2555	0-2377-1365
Huey Kwang	0-2277-0554, 0-2277-2863, 0-2277-9955	0-2327-0930
Ladprao	0-2530-1372, 0-2538-2493-4	0-2530-1371
Min Buri	0-2906-3672-4	0-2906-3675
Phaholyothin	0-2278-1079, 0-2279-5088, 0-2279-8662	0-2279-0737
Ramintra	0-2509-5713, 0-2510-4448, 0-2519-2203	0-2509-5712
Suntowers Thanon Vibhavadirangsit	0-2617-7617-8	0-2617-7619
Talad Wongsakon	0-2994-3087, 0-2994-3394	0-2994-3943
Talat Ying Charoen	0-2972-3363-5	0-2972-3366
The Mall Bangkok	0-2704-9156-8	0-2704-9159
Wang Hin	0-2942-6206-8	0-2942-6218

BANGKOK AREA 6

Branch	Telephone	Fax
Bang Yai	0-2903-3120, 0-2903-3125	0-2903-3127
Big C Nawanakhon	0-2520-4831-3	0-2520-4799
Chaengwatthana	0-2573-8121, 0-2574-1502-3	0-2573-8785
Donmuang	0-2566-1588, 0-2566-1610, 0-2929-9947	0-2566-1593
Future Park Rangsit	0-2958-5310-2	0-2958-5313
IT Square	0-2576-0476-7, 0-2576-0374	0-2576-0428
Muang Thong Thani	0-2981-4135, 0-2981-4172	0-2981-4446
Ngamwongwan	0-2580-1601, 0-2580-1920	0-2580-2451
Pak Kret	0-2960-6544-6	0-2960-6547
Rangsit	0-2531-5893, 0-2567-2232, 0-2959-1990	0-2531-3020
Talat Thai	0-2529-2277 , 0-2529-2971	0-2529-4852
Thanon Rattathibet	0-2527-8643-4	0-2527-8723
Tivanon	0-2525-0586, 0-2525-2561, 0-2968-4066-7	0-2527-0264
Wongsawang Town Center	0-2913-9783-5	0-2913-9786
Zeer Rangsit	0-2992-5739-40	0-2992-5741

PROVINCIAL AREA**Provincial Area 1**

Provincial Area 1	Telephone	Fax
Hua Hin	0-3253-1460-2	0-3253-1463
Kanchanaburi	0-3451-7554-7	0-3451-7558
Nakhon Pathom	0-34254-233-4	0-3425-4234
Omnoi	0-2810-5211-2	0-2810-5213
Phar Nakhon Si Ayutthaya	0-3523-2993-6	0-3523-2932
Phetchaburi	0-3242-5148	0-3242-8227
Ratchaburi	0-3231-5988-9, 0-3231-4962-3	0-3231-5588
Samut Sakhon	0-3481-0955-6, 0-34428-8124	0-3481-0957
Samut Songkhram	0-3471-1442, 0-3471-2429	0-3472-4046
Suphan Buri	0-3550-2660-3	0-3550-2664

Provincial Area 2

Provincial Area 2	Telephone	Fax
Central Airport Chiang Mai	0-5328-4447-8	0-5328-4449
Chiang Mai	0-5328-7070, 0-5341-8338-9	0-5328-7078
Chiang Rai	0-5371-4029-30, 0-5371-9376	0-5371-5905
Lumpang	0-5432-3883-4, 0-5432-3902-3	0-5432-3907
Mae Sai	0-5364-2495-7	0-5364-2498
Manorom	0-5649-1006, 0-5649-1223	0-5649-1224
Nakhon Sawan	0-5622-6354, 0-5622-7473	0-5622-4128
Phitsanulok	0-5525-2179, 0-5524-4060	0-5524-4061
Thanon Changkhlan	0-5382-0914-6	0-5382-0917
Thanon Suthep	0-5380-8848-9, 0-5380-8912	0-5380-8913

Provincial Area 3

Provincial Area 3	Telephone	Fax
Buri Ram	0-4462-5124, 0-4462-5183	0-4462-5698
Khon Kaen	0-4322-0812, 0-4322-0925	0-4322-1731
Lotus Khon Kaen	0-4332-4323, 0-4332-4789-90	0-4332-4791
Nakhon Ratchasima	0-4424-3714, 0-4424-3785	0-4425-8161
Nong Khai	0-4241-1728, 0-4241-1738	0-4241-2624
Sakon Nakhon	0-4271-1190, 0-4273-0557	0-4271-1701
Saraburi	0-3631-5304, 0-3631-5307	0-3631-5309
Surin	0-4452-1464-7	0-4452-1468
The Mall Nakhon Ratchasima	0-4439-3391-4	0-4439-3395
Tukcom Landmark Udonthani	0-4234-3285-7 0-4234-3290	0-4234-3291
Ubon Ratchathani	0-4528-4224-5, 0-4531-3395	0-4531-3467
Udon Thani	0-4222-3248-9, 0-4234-4097	0-4224-7184

Provincial Area 4		
	Telephone	Fax
Amata Nakron Industrial Estate	0-3845-7574-7	0-3845-7578
Chachoengsao	0-3881-3041-3	0-3881-3044
Chanthaburi	0-3934-0212-5	0-3934-0216
Chom Thian	0-3830-3951-2, 0-3830-4105-6	0-3830-4107
Chon Buri	0-3878-2161-5	0-3878-2166
Nong Mon	0-3874-6135-6, 0-3874-5210	0-3874-5766
Pacific Park Sriracha	0-3877-1480-1	0-3877-1482
Rayong	0-3861-1220, 0-3861-1588-9	0-3861-4870
Thanon Liap Hat Pattaya	0-3841-3673-4, 0-3841-3786-7	0-3841-3674
Thanon Pattaya Sai 3	0-3848-8140-1	0-3848-8142
Thanon Phratamnak Pattaya	0-3871-1306-9	0-3871-1310
Tuk Com Chonburi	0-3818-4124-7	0-3818-4128
Provincial Areas 5		
	Telephone	Fax
Ao Nang Krabi	0-7563-7400-3	0-7563-7404
Central Festival Phuket	0-7636-7008-9	0-7636-7010
Chumphon	0-7750-4825, 07751-1698	0-7751-1661
Dan Nok Sadao	0-7443-4192-3	0-7443-4194
Hat Chaweng	0-7741-3921-4	0-7741-3141
Hat Yai	0-7423-5777	0-7424-5011
Karon	0-7628-6647-49	0-7628-6667
Ko Samui	0-7744-7529-32	0-7744-7533
Krabi	0-7563-0572-5	0-7563-0576
Nakhon Si Thammarat	0-7531-3201-4	0-7531-3707
Namom	0-7438-3005-6	0-7438-3005
Patong	0-7626-9813-4, 0-7628-6824-5	0-7629-6821
Phuket	0-7621-1501	0-7621-1502
Songkhla	0-7431-1906, 0-7432-4050-1	0-7431-4391
Surat Thani	0-7727-3574, 0-7727-3574-75	0-7727-3574
Thalang Phuket	0-7631-3412-5	0-7631-3416
Thanon Phet Kasem Hat Yai	0-7436-4500-3	0-7436-7504
Thanon Supphasan Rangsan Hat Yai	0-7435-1133-5	0-7435-1136
Thanon Tilok Uthit 1	0-7625-6606-7	0-7625-6608
Thungsong	0-7533-2561-4	0-7533-2565
FOREIGN EXCHANGE BOOTHS IN BRANCH		
Branch	Telephone	Fax
Ao Nang Krabi	075-637-400 - 3	075-637-404
Chiang Rai	0-5371-4029-30, 0-5371-9377-8	0-5371-5905
Chomthian	0-3830-3951-2, 0-3830-4105-6	0-3830-4107
Hat Chaweng	0-7741-3921-2	0-7741-3141
Hua Hin	0-3253-1461-2	0-3253-1463
Karon	0-7628-6649	0-7628-6667
Lumpini	0-2286-0149, 0-2286-5388,	0-2286-0223
Patong	0-7629-6813-4, 0-7628-6824-5	0-7629-6821
Silom	0-2234-3010	0-2236-4749
Silom Center	0-2632-7621-2	0-2632-7623
Thanon Phra Tamnak Pattaya	0-3871-1306-9	0-3871-1310
Thanon Tilok Uthit 1	0-7625-6606-7	0-7625-6608
Wall Street Tower	0-2652-4605-8	0-2652-4609
Yaek Asok-Sukhumvit	0-2258-1913, 0-2258-1916	0-2258-1939
Yannawa	0-2289-3872-3	0-2289-0560

FOREIGN EXCHANGE BOOTHS STAND ALONE

Location	Telephone	Fax
Ao Nang Princevillie Resort Krabi	075 695-576	075 695-577
Avenue Pattaya Sai 2	038-710-755	038-710-756
Buakhao Market	038-420-105	038-420-106
Don Mueang Airport (Arrival)	0-2504-3224	0-2504-3225
Don Mueang Airport (Departure)	0-2504-3390	0-2504-3391
Friendship Pattaya	038-723-468	038-723-469
Green Hotel	0-7741-3235	0-7741-3388
Jungceylon 2	0-7629-5027	0-7629-5028
Kata Beach	076-330-874	076-330-875
Mercure Patong	0-76-29-2952	0-7629-2953
Palm Island Hotel	0-7760-1224	0-7760-1218
Patong Otop	076-292-016	076-292-025
Pratu Tha Phae	053-271-236	053-271-237
Samui Resotel	0-7741-3219	0-7741-3375
Siam Center	0-2658-1530	02-658-1531
Silver Sand Jomtien	0-3875-6230	0-3875-6231
Soi Boakhao Pattaya Klang	0-3872-0931	0-3872-0932
Soi Nana	02-656-7016	02-656-7017
Sukhumvit Soi 20	02-261-0408	02-261-0409
Thanon Khaosan	02-629-0078	02-629-0079
Thanon Khaosan (Rikka Inn)	02-629-4030	02-629-4031
Thanon Liap Hat Pattaya	038-413-547	038-413-548
Thanon Loikhro	053-272-082	053 272-083
Thanon Naresdamri Hua Hin	032-533-018	032-533-019
Thanon Rajuthit 200 Pi	076-292-253	076-292-254
Thanon Rambuttri	02-629-0171	02-629-0172
Walking Street Pattaya	0-3842-5974	0-3842-5976
Wongwian Karon	076--396-584	076-396-585
Wongwian Plaloma	0-3837-1303	0-3837-1304
Yake Wat Chaimongkol	0-3871-0588	0-3871-0589

Mobile Exchange

	Telephone
Mobile Exchange 1	0-8193-84722
Mobile Exchange 2	0-8920-39764



The Diversity Challenges

Annual Report 2013

CIMB Thai Bank PCL.



VISION

"To be Thailand' Leading ASEAN Bank for all stakeholders."

MISSION

"To be Thailand's Leading ASEAN Bank by providing innovative financial products, excellent service, and compelling cross border solutions through synergy with CIMB Group."

We are in our journey to achieve our Aspiration;

- To become Top 3 most Profitable Bank (by RoE)
- To be Market Leaders in at least 3 business segments
- To be Employer of Choice through strong brand equity driven by a high performance culture

CORPORATE VALUE

Core values reflects what is truly important for CIMB Thai. These are not values that change from time to time, situation or by person, but rather they are the foundation of our culture. It is the soul of our bank.

CTHAI:

- **Customer**
We appreciate the unique needs of each individual and organization. By putting their needs first and delivering quality solutions, we strive to create relationships of lasting value.
- **Teamwork**
We strive to deliver results by maximising our potential. We believe that true potential can only be unleashed from collaboration and teamwork.
- **Honesty**
We place a high value on integrity as professionals in a business where trust is essential. We are accountable and take responsibility for both our shortcomings and successes. This mindset allows our customers to entrust their business with us.
- **ASEAN**
As members of CIMB Group, we aspire to be the leading ASEAN bank in Thailand. It is through integration of our people, products and processes that we can bring the best ASEAN opportunities to our stakeholders.
- **Innovation**
We are always looking to improve ourselves through innovation. By constantly encouraging creativity, improving capability and identifying opportunities we are able to collectively ensure that we deliver market-leading solutions to our stakeholders.