คนสำคัญ

รายงานประจำปี 2557 ——— ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)



วิสัยทัศน์

"เป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย
เพื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง"

พันธกิจ

"มุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์
และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมบริการที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้าอย่างไร้พรมแดน
โดยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี"

ธนาคารกำลังอยู่ในเส้นทางที่มุ่งมั่นเพื่อบรรลุปณิธานของธนาคาร ได้แก่

- เป็นหนึ่งในสามธนาคารที่สร้างผลกำไรสูงที่สุด (วัดจากอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นหรือ ROE)
- เป็นผู้นำตลาด ในธุรกิจอย่างน้อย 3 ประเภท (ผลิตภัณฑ์/ กลุ่มลูกค้า)
- เป็นนายจ้างในความต้องการของลูกจ้างจากการสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งและขับเคลื่อนองค์กร
  ด้วยวัฒนธรรมการ ทำงานที่มีสมรรถนะสูง

ค่านิยมองค์กร

ค่านิยมองค์กรสะท้อนหลักความคิด
ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ค่านิยมนี้
จะไม่เปลี่ยนแปลงไปตามกาลเวลา
และสถานการณ์ หรือบุคคลใด
แต่จะเป็นรากฐานของวัฒนธรรมองค์กร
และเป็นหัวใจของธนาคารเรา

CTHAI:

- **Customer – มุ่งให้ความสำคัญกับลูกค้า**
  ธนาคารเห็นคุณค่าและเคารพความแตกต่างของแต่ละบุคคลและองค์กร
  โดยให้ความสำคัญต่อความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละท่านเป็นสำคัญ
  เพื่อการบริการที่เป็นเลิศ และความสัมพันธ์ที่ต่อเนื่อง

- **Teamwork – การทำงานเป็นทีม**
  ธนาคารเชื่อมั่นในการทำงานเป็นทีม เพราะศักยภาพที่แท้จริงนั้นย่อมเกิดจาก
  ความร่วมมือร่วมใจกันของการทำงาน

- **Honesty – ความซื่อสัตย์**
  ธนาคารให้ความสำคัญกับความซื่อตรงเป็นอย่างยิ่ง โดยตระหนักดีว่าธุรกิจธนาคาร
  เป็นธุรกิจที่อาศัยความเชื่อถือไว้วางใจเป็นหลัก ธนาคารพร้อมที่จะยอมรับทั้งความสำเร็จ
  และอุปสรรคที่เกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามอบความไว้วางใจใช้บริการของธนาคาร

- **ASEAN – อาเซียน**
  ธนาคารมุ่งที่จะเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำในประเทศไทย โดยการผสานจุดแข็งกับ
  กลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งด้านบุคลากร ผลิตภัณฑ์ และเครือข่าย เพื่อสร้างโอกาสและผลประโยชน์
  แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

- **Innovation – สร้างนวัตกรรม**
  ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่องโดยอาศัยพลังแห่งความคิดสร้างสรรค์และสมรรถนะ
  ของพนักงาน สนับสนุนให้ทุกคนสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ที่ไม่เหมือนใคร เพื่อช่วยนำพาองค์กร
  บรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้

สารบัญ

8
ข้อมูลสำคัญ
ทางการเงิน

10
สารจากประธาน
กรรมการ

12
สารจากประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร

14
สารจากประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มซีไอเอ็มบี

16
คณะกรรมการธนาคาร

18
คณะกรรมการจัดการ

20
โครงสร้างองค์กร

22
โครงการและ
กิจกรรมด้าน CSR

28
ประชาคมอาเซียนปี 2558 –
ก้าวย่างสู่ยุคใหม่

30
ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2557
และแนวโน้มปี 2558

44
การวิเคราะห์ฐานะการเงิน
และผลการดำเนินงานโดยรวม

54
ภาพรวมการบริหาร
ความเสี่ยง

60
รายงานการกำกับ
ดูแลกิจการ

79
โครงสร้างการจัดการ
ของธนาคาร

121
รายงานคณะกรรมการ
กำหนดค่าตอบแทน สรรหา
และการกำกับดูแลกิจการ

122
รายงานคณะกรรมการ
ตรวจสอบ

123
รายงานความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการธนาคาร
ต่อรายงานทางการเงิน

124
รายงานของ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

125
งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

135
หมายเหตุประกอบ
งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

237
ข้อมูลธนาคาร

242
เครือข่าย
ซีไอเอ็มบี ไทย

“คนสำคัญ”

บนความหลากหลายของภาคพื้นเอเชียอาคเนย์
ทั้งเขาสูง น้ำเชี่ยว ผืนดินเขียวขจี และ ทะเลกว้าง
อีกทั้งเชื้อชาติ ภาษา ความเป็นอยู่ ไปจนกระทั่ง
ความหวังและความฝัน ...ทำให้การเชื่อมโยงแผนที่
ที่เรียกว่า “อาเซียน” นั้น ดูเหมือนจะไม่ใช่เรื่องง่าย

2015 ปีแห่งการเริ่มประชาคมอาเซียน
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้เริ่มเข้าสู่ความท้าทายใหม่นี้
ที่ซึ่ง “จุดศูนย์กลาง” ไม่ได้หมายถึงที่ประเทศใด
ประเทศหนึ่ง แต่เราได้เริ่มแล้วกับ “คน” สำคัญของเรา
ทั้งทีมงาน ลูกค้า และ ชุมชนสังคมที่เราเกี่ยวข้อง

เราเล็งเห็นความสำคัญและสรรสร้าง “สะพานแห่งคน”
ที่จะเชื่อมโยงดินแดนอุษาอาคเนย์ และก้าวข้ามอุปสรรค
ด้วยการพลิกความต่างให้เป็นข้อได้เปรียบ และประสาน
จุดแข็งนานามาสนับสนุนกัน จนกลายเป็นความแข็งแรง
ของภาคพื้นที่เรารู้จักอย่างถ่องแท้ที่สุด

เพราะเราเชื่อว่า “คน” คือ หน่วยสังคมที่เล็กที่สุด
ที่สามารถสร้างประชาคมที่ยิ่งใหญ่ที่สุดได้



พนักงาน



ลูกค้า



สังคม



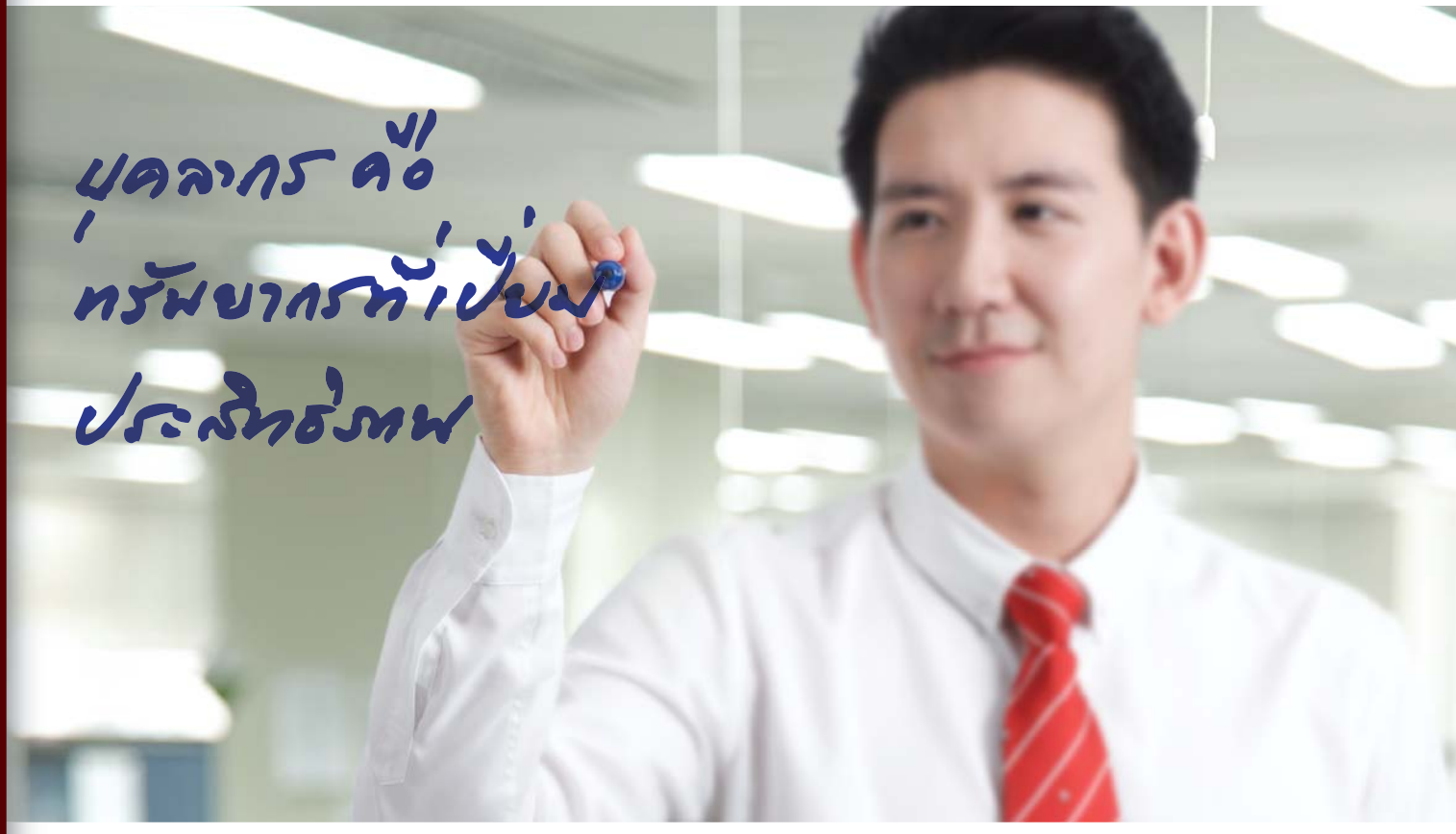
- พนักงานในกลุ่มซีไอเอ็มบี ทั้งหมดกว่า 40,000 คน จากหลากหลายพื้นที่ จะทำงานเชื่อมโยงกัน
- การถ่ายทอดองค์ความรู้ระหว่างพนักงาน ในแต่ละพื้นที่จะช่วยพัฒนาและยกระดับประสิทธิภาพพนักงาน และสร้างแรงบันดาลใจในการทำงาน
- โครงการแลกเปลี่ยนพนักงานในกลุ่มซีไอเอ็มบี จะช่วยเสริมสร้างความเชี่ยวชาญประสบการณ์ให้พนักงานในการสร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า
- ปลูกฝังความคิด จริยธรรม องค์ความรู้ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคม รับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้ค่า

- กลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นผู้ให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินครบวงจรที่ครอบคลุมถึงลูกค้ารายย่อย บริการด้านบรรษัทธุรกิจ ด้านวานิชธนกิจ ธนาคารอิสลาม การบริหารจัดการสินทรัพย์ ความมั่งคั่งส่วนบุคคล การประกันภัย
- เครือข่าย 9 จาก 10 ประเทศในอาเซียน หรือ 17 แห่งทั่วโลก
- CIMB ASEAN Research Institute จะช่วยให้ข้อมูลเพื่อสร้างโอกาสให้กว้างไกล
- กลุ่มซีไอเอ็มบี จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศมาเลเซีย ด้วยมูลค่าตลาดรวมกว่า 17.4 พันล้านเหรียญดอลล่าร์สหรัฐ
- ฐานลูกค้ากว่า 13 ล้านราย ที่จะช่วยเชื่อมโยงคู่ค้าทางธุรกิจระหว่างประเทศ

- ธนาคารมุ่งมั่นงานด้านสังคม สิ่งแวดล้อม การศึกษา และกีฬา ด้วยตระหนักว่าองค์กรคือ ส่วนหนึ่งในสังคม
- เชิญชวนพนักงาน พันธมิตร และลูกค้าให้มีส่วนร่วมต่อกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอ

ด้วยจำนวนพนักงานของกลุ่มซีไอเอ็มบี กว่า 40,000 คน
หมายถึง มีความพิเศษอันแตกต่างกว่า 40,000 เรื่อง
จากระดับปฏิบัติงานถึงผู้บริหาร ที่พร้อมแลกเปลี่ยน
ความเชี่ยวชาญเชื่อมโยงถึงธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ของเรา

อีกทั้งการเพิ่มวิสัยทัศน์และศักยภาพการทำงาน
ผ่านโครงการแลกเปลี่ยนในระดับประเทศไปจนถึงทั่วภาคพื้น
ทำให้ความรู้ความเข้าใจในการให้บริการของทีมงานของเรา
ถูกต่อยอดและเติมเต็มอยู่ตลอดเวลา









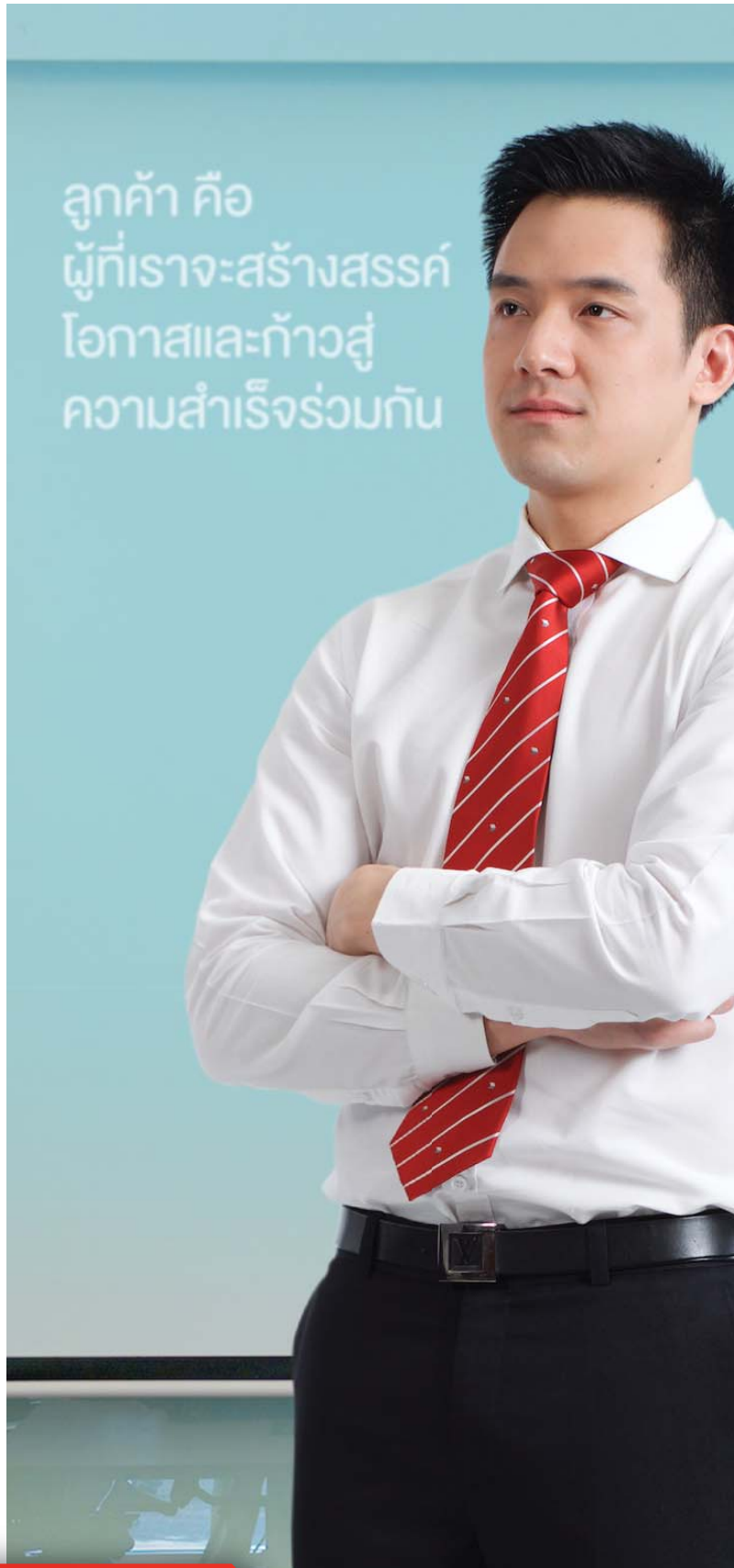
ด้วยเพราะธุรกิจของกลุ่มซีไอเอ็มบี จะผูกพันอยู่กับลูกค้าในทุกวัน ทุกเวลา และจากนี้ไปเราจะหมายถึงใน “ทุกที่” ... ไม่ว่าลูกค้าคนสำคัญจะก้าวไปในที่ใด เราจะมีสำนักงานกว่า 1,000 สาขาทั่วภูมิภาคและศูนย์วิจัยที่เชี่ยวชาญรองรับลูกค้าในทุกย่างก้าวธุรกิจ

อีกทั้งการออกแบบผลิตภัณฑ์ด้วยความเข้าใจในความต้องการอย่างถ่องแท้ของกลุ่มเป้าหมายทั่วภาคพื้นอาเซียน ทั้งลูกค้าบุคคล หรือ SME ไปจนถึงธุรกิจข้ามชาติ... ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะขอรับหน้าที่เชื่อมโยงนำประโยชน์สูงสุดมาให้ลูกค้าทุกรายอย่างมั่นใจ









แม้กลุ่มซีไอเอ็มบี จะมีสำนักงาน และสาขาถึง 17 ประเทศทั่วโลก แต่เรากำลังสร้าง “ชุมชนที่ดี” เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันด้วยแนวคิด Community Link ที่จะเชื่อมโยงเงินทุนและศักยภาพระดับอาเซียน มาส่งต่อให้สังคมชุมชนท้องถิ่นของเราได้ดีขึ้น ทั้งทางด้านสังคม การศึกษา และกีฬา โดยธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะเป็นศูนย์กลางในการดูแลส่งเสริมคุณภาพชีวิตคนไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืนไปพร้อมกัน







เรามีโอกาสได้ร่วมทำงานกับ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย เมื่อ 2-3 ปีที่ผ่านมา กลุ่ม B.Grimm ได้ขยายธุรกิจด้านพลังงานอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง และนับได้ว่าประสบความสำเร็จอย่างมาก เราประทับใจทีมงานของ ซีไอเอ็มบี ไทย ที่มีความรู้ความสามารถ มีความเป็นมืออาชีพ ตลอดจนวัฒนธรรมของธนาคาร ที่มีความคล่องตัวสูง ทำให้สามารถให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว สามารถตอบโจทย์เราได้เป็นอย่างดี

คุณปรียนาถ สุนทรวาทะ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด

คุณหรัณ เลขนะสมิทธิ์
ประธาน
บี.กริม

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่



บริษัทได้ขยายธุรกิจและเติบโตขึ้นได้เป็นอย่างดี จากการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ บริการด้านเงินฝากและ LTF ก็ให้ผลตอบแทนที่ดีเยี่ยม รวมถึงบริการจ่ายเงินเดือนพนักงานหรือ Payroll ก็มีประสิทธิภาพเป็นอย่างมาก ทำให้บริษัทมีความประทับใจในการบริการของธนาคารเป็นอย่างยิ่ง โดยเฉพาะการให้คำปรึกษาเรื่องการขยายธุรกิจ วงเงินสินเชื่อ และคำแนะนำการบริการทางการเงินเพื่อให้ลูกค้าได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุด ตลอดจนดูแลใส่ใจความต้องการของลูกค้าจากเจ้าหน้าที่และผู้บริหารของธนาคารที่มีอย่างสม่ำเสมอ

คุณจริยาวดี สุวรรณดิษฐกุล
ประธานกรรมการ
บริษัท ดีวาน่า โฮเทลแอนด์รีสอร์ท จำกัด
ลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ



ผมรู้จักคุณสุภัค และมีความผูกพันกันมานานก่อนหน้านี้ พอทราบว่าท่านมาบริหารที่ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ผมจึงได้คุยกับคุณสุภัคเรื่องโครงงานในประเทศมาเลเซีย ซึ่งผมอยากจะไปลงทุน เพราะเมื่อเปิด AEC การทำธุรกิจในประเทศมาเลเซียน่าจะง่ายมากขึ้น นอกจากนั้น ผมยังได้มาใช้บริการเงินฝาก เพราะอัตราดอกเบี้ยดี อีกทั้งผู้จัดการสาขาและ PFA ก็ดูแลเอาใจใส่ ให้บริการเป็นอย่างดี

คุณบุญเครือ เขมาภิรัตน์
กรรมการผู้จัดการใหญ่
บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
ลูกค้าธุรกิจรายย่อย สาขาหนองมน



ความใกล้ชิดของเจ้าหน้าที่ และผู้จัดการสาขาที่มีต่อลูกค้า เป็นสิ่งที่ผมประทับใจ ที่นี่ไม่เหมือนที่อื่น เจ้าหน้าที่ของธนาคารจะศึกษาว่าลูกค้าต้องการอะไร ไม่จำเป็นต้องขายทุกอย่าง แต่นำเสนอเฉพาะสิ่งที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าจริงๆ อย่างปัจจุบัน ไทยศรีประกันภัย ก็ใช้บริการ Payroll ของธนาคาร ซึ่งได้รับความสะดวก และค่าธรรมเนียมถูกกว่า

คุณชาติชาย พานิชชีวะ
กรรมการผู้จัดการใหญ่
บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ลูกค้าธุรกิจรายย่อย สาขาสำนักสีลม

ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

สินทรัพย์

274.1

พันล้านบาท

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย

3.37%

อัตราการเติบโตของสินเชื่อ

+10.9%

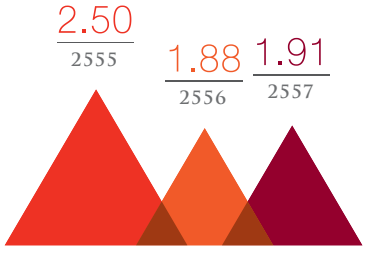
อัตราส่วนเงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

15.2%

กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



ราคาหุ้น (บาทต่อหุ้น)

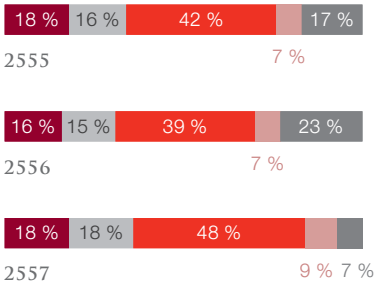


สินทรัพย์ (ล้านบาท)



งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะธนาคาร

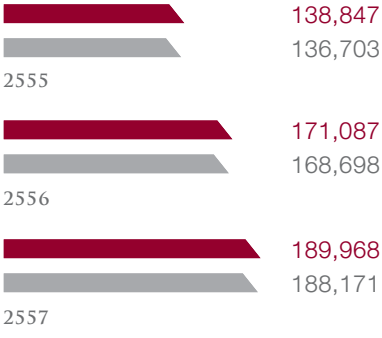
แหล่งที่มาของรายได้



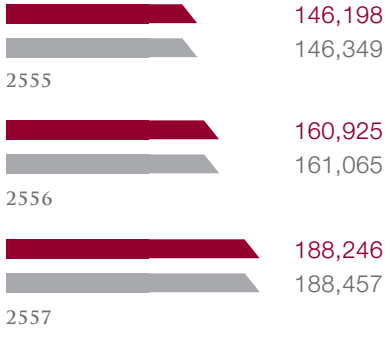
สายบรรษัทธุรกิจ สายบริหารเงิน
สายพาณิชย์ธนกิจ อื่นๆ
สายธุรกิจรายย่อย

ล้านบาท	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
ณ สิ้นปี	2555	2556	2557	2555	2556	2557
หนี้สินรวม	181,819	257,832	251,456	180,682	256,946	251,219
ส่วนของเจ้าของ	20,573	21,830	22,688	20,366	21,416	22,227
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,207	6,525	7,889	4,252	5,233	6,432
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย	3,121	3,721	2,618	2,919	3,268	2,168
รายได้รวม	8,328	10,246	10,506	7,171	8,501	8,600
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.07	0.07	0.05	0.07	0.06	0.04
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	0.93	1.01	1.07	0.93	1.01	1.07

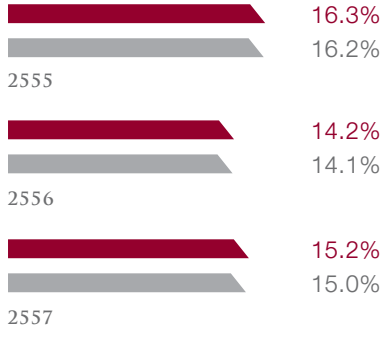
เงินให้สินเชื่อ
(ล้านบาท)



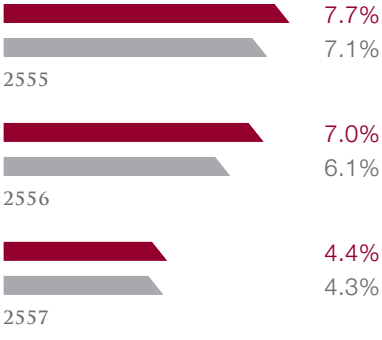
เงินฝากและตั๋วแลกเงิน
(ล้านบาท)



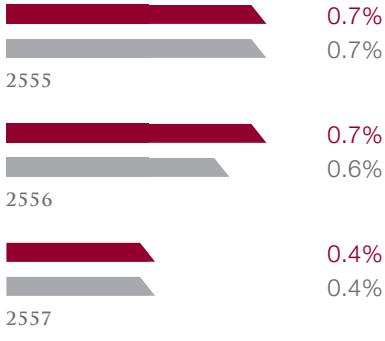
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
(BIS Ratio)



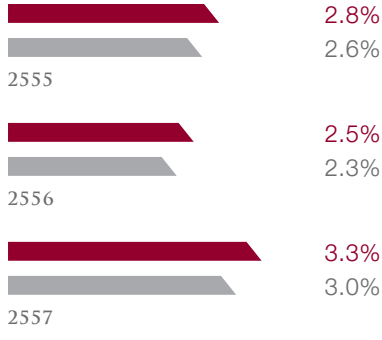
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ
(ROE)



อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์
(ROA)



อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (Gross NPL Ratio)



งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะธนาคาร



ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง

ประธานกรรมการ

สารจากประธานกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2557 จากสภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังคงฟื้นตัวอย่างเชื่องช้า ตลอดจนความไม่แน่นอนทางการเมือง หนี้ภาคครัวเรือนที่สูง และภาคการลงทุนและธุรกิจท่องเที่ยวที่ซบเซา ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมเติบโตเพียงร้อยละ 0.7 เทียบกับร้อยละ 2.9 ในปี 2556 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวขึ้นโดยลำดับในปี 2558 เนื่องจากแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ปรับตัวดีขึ้น และแรงสนับสนุนจากการลงทุนของภาครัฐในระบบโครงสร้างพื้นฐานซึ่งจะช่วยกระตุ้นการลงทุนและการบริโภคของภาคเอกชน

ภายใต้สถานการณ์ที่เปราะบางในปี 2557 ดังกล่าว กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีกำไรก่อนภาษีเงินได้ 1.236 พันล้านบาท และกำไรสุทธิ 988.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.2 และร้อยละ 33.6 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปี 2556 อย่างไรก็ตาม หากไม่รวมรายการพิเศษในปี 2556 แล้ว กลุ่มธนาคารจะมีกำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 237.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.5 ในขณะที่มีกำไรสุทธิลดลง 92.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5

ปัจจุบันนี้ ภูมิภาคอาเซียนถือเป็นจุดยุทธศาสตร์สำคัญทั้งในด้านการเป็นแหล่งซื้อขายสินค้าและฐานการผลิตขนาดใหญ่ ตลอดจนเป็นศูนย์กลางโลจิสติกส์ที่มีศักยภาพในการแข่งขันสูง อาเซียนเป็นถิ่นที่อยู่อาศัยของประชากรร้อยละ 10 ของประชากรโลก มีธุรกิจการค้าระหว่างประเทศมูลค่าราว 2.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ ด้วยเหตุนี้ กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ซึ่งมีเครือข่ายที่แข็งแกร่งในภูมิภาคอาเซียน ทำให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจรและมีผลงานที่ประสบความสำเร็จมาอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้ให้การสนับสนุนลูกค้าทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจภายในประเทศ ตลอดจนถึงการลงทุนในต่างประเทศภายในภูมิภาคอาเซียน โดยใช้ประโยชน์จากระบบเครือข่ายและความชำนาญระดับภูมิภาคของกลุ่มซีไอเอ็มบี ธุรกรรมทางการเงินที่โดดเด่นของธนาคาร ได้แก่ การจับคู่ธุรกิจ (Business Matching) การสร้างเครือข่ายซัพพลายเชน (Supply Chain Networking) และการแนะนำลูกค้าระหว่างกัน (Referral) ในกลุ่มซีไอเอ็มบีทั่วอาเซียน

ในการดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา ธนาคารมุ่งมั่นดูแลให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นจรรยาบรรณทางธุรกิจ และแนวทางและกระบวนการในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยในเดือนมกราคมที่ผ่านมา ธนาคารได้รับการรับรองให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council – CAC) ซึ่งแสดงถึงการที่ธนาคารเป็นองค์กรที่มีมาตรฐานการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และรับผิดชอบต่อสังคม ทำให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมั่นใจได้ว่าธนาคารจะดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการเติบโตและความเจริญก้าวหน้าทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ตลอดปีที่ผ่านมา ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารตลอดจนลูกค้า พันธมิตรธุรกิจ และประชาชนในชุมชนได้ร่วมมือกันอย่างแข็งขันในการจัดและเข้าร่วมในกิจกรรม CSR จำนวน 17 โครงการ โดยมีวัตถุประสงค์ในการ “ทำดี” เพื่อ “ตอบแทน” สังคมในรูปแบบของการทำกิจกรรมเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม สังคม และชุมชน ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่รายละเอียดของโครงการและกิจกรรม CSR ดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

ผมขอแสดงความขอบคุณเพื่อนกรรมการที่ได้ให้ข้อเสนอแนะที่มีประโยชน์ยิ่งและทุ่มเททำงานหนักมาโดยตลอด โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ขอขอบคุณ คุณจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช อดีตประธานกรรมการ และคุณปรีชา อุ่นจิตติ อดีตกรรมการของธนาคารซึ่งได้ลาออกจากตำแหน่งในคณะกรรมการธนาคารในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผมขอแสดงความขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดีมาโดยตลอด และขอขอบคุณพนักงานของธนาคารทุกท่านที่ได้ทุ่มเททำงานหนักในปีที่ผ่านมาซึ่งเป็นช่วงเวลาที่มีอุปสรรคต่างๆ มากมาย ผมเชื่อมั่นว่า ธนาคารจะเติบโตอย่างต่อเนื่องและได้รับการยอมรับให้เป็นสถาบันการเงินที่สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์นวัตกรรมใหม่ๆ แก่ลูกค้าตลอดช่วงเวลาหนึ่งปีข้างหน้านี้

ขอแสดงความนับถือ



นายสุภัค ศิวะรักษ์

กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ได้ดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่นและสามารถฟันฝ่าอุปสรรคต่างๆ ท่ามกลางสภาวการณ์ทางเศรษฐกิจและการเมืองที่ซับซ้อน ในปี 2557 แม้ว่าคณะรัฐบาลชุดใหม่จะสามารถขจัดความตึงเครียดทางการเมืองที่ยืดเยื้อมาตั้งแต่ไตรมาสสุดท้ายของปี 2556 จนเกือบถึงกลางปี 2557 และผลักดันให้เกิดการปฏิรูปประเทศ แต่เศรษฐกิจไทยและกิจกรรมทางธุรกิจยังคงอยู่ในภาวะชะลอตัว การฟื้นตัวอย่างเปราะบางของเศรษฐกิจโลกและวิกฤตการณ์ในบางประเทศ ตลอดจนปัญหาค่าเงิน ส่งผลกระทบต่อการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทย ในขณะที่การลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนยังคงซบเซา อำนาจการใช้จ่ายของประชาชนลดลงเพราะหนี้ครัวเรือนที่พุ่งขึ้นโดยสภาพคล่องถูกดูดซับเข้าไปในโครงการรถคันแรก ธนาคารต่างๆ จึงประกอบธุรกิจในสภาวะแวดล้อมที่ท้าทายตลอดปีที่ผ่านมา

กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีกำไรก่อนภาษีเงินได้ 1,236.0 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 988.8 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 12.2 และร้อยละ 33.6 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 มีสาเหตุหลักจากการที่ในปี 2556 ธนาคารมีรายการพิเศษคือ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของธนาคาร กำไรจากการไถ่ถอนกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 เงินปันผลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 และสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวัฏจักรธุรกิจ หากหักรายการพิเศษดังกล่าว กำไรก่อนภาษีเงินได้ของกลุ่มธนาคารเมื่อเทียบกับปี 2556 จะเพิ่มขึ้น 237.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.5 ในขณะที่กำไรสุทธิจะลดลง 92.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อและเงินฝากของกลุ่มธนาคารเติบโตร้อยละ 10.9 และร้อยละ 11.0 ตามลำดับ อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (NIM) ในปี 2557 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.37 จากร้อยละ 3.2 ในปี 2556 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.3 โดยมีเงินสำรองทั้งสิ้นจำนวน 6.0 พันล้านบาท ซึ่งเกินจากเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย 2.2 พันล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ร้อยละ 15.2 เปรียบเทียบกับร้อยละ 14.2 ในปีที่ผ่านมา

สำหรับพัฒนาการที่สำคัญๆ ในปี 2557 นั้น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และบริษัทแอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือชั้นนำของประเทศโดยมีผู้ใช้บริการมากกว่า 40 ล้านราย ได้ร่วมกันเปิดตัวบริการ Beat Banking ซึ่งเป็นบริการธนาคารรูปแบบใหม่บนโทรศัพท์มือถือเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคยุคดิจิตอล นอกจากนี้ ธนาคารประสบความสำเร็จในธุรกรรมด้านวาณิชธนกิจที่มีความซับซ้อนต่างๆ หลายรายการโดยเฉพาะอย่างยิ่งการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเจ้าของกิจการได้กล่าวที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันแรกของการซื้อขายหุ้น CBG โดยแสดงความชื่นชมธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ว่ามีความเข้าใจผลงานความสำเร็จที่ผ่านมาของคาราบาวกรุ๊ปอย่างถ่องแท้ และสามารถถ่ายทอดเรื่องราวสู่นักลงทุนต่างชาติได้เป็นอย่างดี ธุรกรรม IPO นี้ซึ่งมีการเตรียมการเป็นอย่างดีได้รับการตอบรับอย่างดียิ่งจากนักลงทุน จนได้รับรางวัล Best Equity Deal of the Year 2014 in Southeast Asia นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัลต่างๆ 13 รางวัลสำหรับธุรกิจด้านบริหารเงินจาก ASIAMONEY POLLS และได้รับการประกาศเกียรติคุณให้เป็นสถาบันที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินดีที่สุดในประเทศไทย หรือ The Best Structured Products House in Thailand โดย The Asset (ASSET ASIAN AWARDS, Triple A) ตลอดจนได้รับรางวัล TMA ICT Excellence Award – Business Enabler Project สำหรับงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและปฏิบัติการ

กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและโปร่งใสตามหลักจรรยาบรรณที่ดี โดยธนาคารได้จัดให้มีการอบรมผู้บริหารและพนักงานในหัวข้อ “คุณธรรมและจริยธรรมเพื่อป้องกันการทุจริตในองค์กร” เพื่อสร้างและทบทวนความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางและกระบวนการในการป้องกันการทุจริต นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดำเนินกิจกรรมด้าน CSR อย่างต่อเนื่องเพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาด้านต่างๆ ทั้งการศึกษา สิ่งแวดล้อม ชุมชน และสังคม

ในปี 2558 กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะมุ่งเน้นทบทวนเป้าหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ (Recalibrating) การปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Revamping) และการกระตุ้นบุคลากร (Re-energising) ธนาคารมีกลยุทธ์ที่จะพัฒนาระบบงานและการดำเนินงานของ บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด และบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด พัฒนากลไกการขายผลิตภัณฑ์รายย่อย ปรับปรุงระบบเครือข่ายและพัฒนาช่องทางการบริการใหม่ ตลอดจนเพิ่มรายได้จากธุรกิจบริหารเงินและวาณิชธนกิจ ขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไปผ่านพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ทางธุรกิจ ปรับปรุงกระบวนการทำงาน และ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีเป้าหมายดำเนินธุรกิจในอาเซียนโดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายและความชำนาญของซีไอเอ็มบีในภูมิภาค

ผมขอแสดงความขอบคุณและความชื่นชมต่อ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่าน ที่ได้ให้การสนับสนุนแก่ธนาคารเป็นอย่างดีเสมอมา รวมถึงผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ได้ทุ่มเททำงานหนักตลอดทั้งปี ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการคุณภาพให้แก่ลูกค้าและสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ผมรู้สึกเป็นเกียรติอย่างยิ่งที่ได้มีโอกาสเขียนสารฉบับแรกถึงท่านผู้ถือหุ้นของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย นับตั้งแต่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี โดยสืบทอดตำแหน่งต่อจาก ดาโต๊ะศรี นาเซียร์ ราซัค ให้เข้ามาดูแลองค์กรซีไอเอ็มบี นับเป็นประสบการณ์ที่พิเศษยิ่งสำหรับผมในการที่จะมุ่งมั่นขับเคลื่อนองค์กรแห่งนี้สู่ความสำเร็จยิ่งๆ ขึ้นไป

ปีที่ผ่านมาถือเป็นช่วงเวลาที่มีอุปสรรคมากมายสำหรับธุรกิจบริการทางการเงิน ซึ่งกลุ่มซีไอเอ็มบีเองก็ได้รับผลกระทบเช่นเดียวกัน การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจภายในประเทศต่างๆ ส่งผลให้กลุ่มซีไอเอ็มบีมีอัตรากำไรที่ลดลงและต้องกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี สำหรับประเทศไทยนั้น ปัจจัยส่วนหนึ่งที่ส่งผลกระทบเชิงลบคือ การลงทุนและการบริโภคที่ยังคงซบเซา รวมถึงความไม่แน่นอนทางการเมือง อย่างไรก็ตาม แม้ว่าจะอยู่ในสภาวะแวดล้อมที่เต็มไปด้วยความยากลำบาก ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ก็ยังคงมีผลการดำเนินงานที่น่าพึงพอใจ แม้ว่ากลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จะมีผลกำไรก่อนภาษีเงินได้ลดลงร้อยละ 12.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 แต่เป็นเพราะมีการนับรวมรายการพิเศษในปี 2556 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าวแล้ว จะเห็นได้ว่ากลุ่มธนาคารมีกำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 26.5

ในช่วง 12 เดือนที่ผ่านมา ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย มีการเติบโตทางธุรกิจอย่างเห็นได้ชัด ทั้งในด้านวาณิชธนกิจ เงินฝาก ธุรกรรมขาออกระหว่างประเทศ และผลิตภัณฑ์สถาบันการเงิน อันเป็นผลมาจากการประสานความร่วมมือกันเป็นอย่างดีระหว่างทีม Treasury และทีม Corporate Finance ทำให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกรรมขนาดใหญ่ทั้งในระดับประเทศและภูมิภาคได้สำเร็จลุล่วงเป็นอย่างดี นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัล Best Structured Product House in Thailand จาก The Asset Triple A รวมถึงรางวัล Best Equity Deal of the Year in Southeast Asia จาก Alpha SEA ร่วมกับ คาราบาวกรุ๊ป และ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด สำหรับการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ของคาราบาวกรุ๊ป ซึ่งได้รับการตอบรับจากนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างล้นหลาม นอกเหนือจากการออกบัตรเครดิตซีไอเอ็มบีไทย แล้วธนาคารยังเป็นธนาคารแห่งแรกของไทยที่จับมือร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับผู้ให้บริการเครือข่ายมือถืออย่าง บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) เปิดตัวบริการ Beat Banking ซึ่งเป็นบริการธนาคารรูปแบบใหม่บนโทรศัพท์มือถือครั้งแรกของประเทศไทยเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของคนรุ่นใหม่

เมื่อพิจารณาถึงความท้าทายต่างๆที่จะเกิดขึ้นในอนาคตและการเปลี่ยนแปลงรูปแบบภายในอุตสาหกรรมการธนาคารเอง ตลอดจนการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) กลุ่มซีไอเอ็มบีจึงกำหนดแนวทางการทบทวนเป้าหมาย หลักเกณฑ์และการดำเนินงาน (Recalibrating) ซึ่งเป็นการทบทวนเชิงกลยุทธ์ในส่วนของโครงสร้าง ระบบ และกระบวนการต่างๆ ทั่วทั้งภูมิภาค เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการสร้างผลกำไรโดยรวมของกลุ่มซีไอเอ็มบี ในขณะเดียวกันกลุ่มซีไอเอ็มบีจะยังคงครองความเป็นผู้นำในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการนวัตกรรมใหม่ โดยใช้ประโยชน์จากระบบเครือข่ายในภูมิภาค เพื่อให้สามารถให้บริการลูกค้าที่มีเป้าหมายดำเนินธุรกิจในอาเซียนได้ดียิ่งขึ้น

ในนามของกลุ่มซีไอเอ็มบี ผมขอแสดงความขอบคุณต่อรัฐบาลไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และเพื่อนพนักงาน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ภายใต้ TeamCIMB ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่าน ที่ได้ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารด้วยดีตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา

ขอแสดงความนับถือ



เต็งกู ดาโต๊ะ ซาฟรูล์ บิน เต็งกู อับดุล อาซิส

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มซีไอเอ็มบี

คณะกรรมการธนาคาร



1 ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง
ประธานกรรมการ
กรรมการและประธานสำรอง
คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

2 นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ
รองประธานกรรมการ
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

3 นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

4 ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำหนดค่าตอบแทน
สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

5 นายเคนนี คิม
กรรมการ



6 **นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย**
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

7 **นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์**
กรรมการ

8 **นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น**
กรรมการ

9 **นายสุภัค ศิวะรักษ์**
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการจัดการ



1 **นายสุภัค ศิวะรักษ์**
กรรมการผู้จัดการใหญ่
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2 **นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์**
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ

3 **นางปนุท ณ เชียงใหม่**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง

4 **นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน

5 **ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกรรมการเงิน

6 **นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ

7 **นายพรชัย ปัทมินทร**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจขนาดใหญ่



8 **นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายพาณิชย์ธนกิจ

9 **นายอดิศร เสริมชัยวงศ์**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจรายย่อย

10 **นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล**
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารเงิน

11 **นายสิทธิไชย มหาคุณ**
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สาย Corporate Finance
and Equity Capital Markets

12 **นายประภาส ทองสุข**
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านสื่อสารองค์กร

13 **นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ**
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ด้านตรวจสอบภายใน

โครงสร้างองค์กร

ประธานกรรมการ / คณะกรรมการธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
- สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
- ด้านสื่อสารองค์กร

สาย ธุรกิจขนาดใหญ่

- สายบรรษัทธุรกิจ
- ทีมอาเซียน 1
- ทีมอาเซียน 2
- ทีมธุรกิจ 1
- ทีมธุรกิจ 2
- ทีมธุรกิจ 3
- ทีมธุรกิจขนาดกลางและบริษัทจีน

สาย Corporate Finance & Equity Capital Markets

- สายวาณิชธนกิจ
- ทีมอาเซียน 1
- ทีมอาเซียน 2
- ทีมธุรกิจ 1
- ทีมธุรกิจ 2
- ทีมธุรกิจ 3
- ด้านธุรกิจสถาบันการเงิน
- ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง
- ด้านกลยุทธ์และสนับสนุนธุรกิจ

สาย ธุรกิจรายย่อย

- เครือข่ายสาขา
- ธนบดีธนกิจ
- กลยุทธ์และช่องทางอิเล็คทรอนิกส์
- ผลิตภัณฑ์การออมและที่ปรึกษาการลงทุน
- ผลิตภัณฑ์บัตรและค่าธรรมเนียม
- บริหารช่องทางการขาย
- ลูกค้าบุคคลธนกิจ
- บริหารและสนับสนุนการขาย
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย
- สินเชื่อรายย่อย

สาย พาณิชย์ธนกิจ

- ด้านพาณิชย์ธนกิจ 1
- ด้านพาณิชย์ธนกิจ 2
- ด้านพาณิชย์ธนกิจ 3
- ด้านพาณิชย์ธนกิจ 4
- ด้านพาณิชย์ธนกิจ 5
- ด้านพาณิชย์ธนกิจ 6
- ด้านพาณิชย์ธนกิจ 7
- ด้านพาณิชย์ธนกิจ 8
- ด้านวิเคราะห์สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ
- ด้านพัฒนาและบริหารผลิตภัณฑ์พาณิชย์ธนกิจ
- ด้านการเสริมสร้างทางธุรกิจสายงานพาณิชย์ธนกิจ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ด้านตรวจสอบภายใน

- ฝ่ายตรวจสอบธุรกิจ
- ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ส่วนสอบทานสินเชื่อ
- ส่วนพัฒนางานตรวจสอบ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

สาย บริหารเงิน	สายบริหาร ธุรกรรมการเงิน	สายบริหาร ความเสี่ยง	สายสนับสนุน ธุรกิจ	สายกลยุทธ์ และการเงิน	สายสารสนเทศ และปฏิบัติการ
บริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน	ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์ บริหารธุรกรรมการเงิน	ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง	ด้านกฎหมาย	ด้านการเงิน	ด้านเทคโนโลยี
ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	ทีมนโยบายความเสี่ยงและกำกับแบบรวมกลุ่ม	ทีมบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	ด้านกลยุทธ์	ด้านปฏิบัติการ
ด้านธุรกรรมตลาดทุน	ด้านบริหารผลิตภัณฑ์และช่องทางธุรกรรมการเงิน	ทีมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	ฝ่ายจัดซื้อจัดจ้างและบริหารสำนักงานกลาง	ด้าน Centralized MIS	Transformation Office (TO)
ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	ด้านบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า	ทีมความเสี่ยงด้านตลาด		ด้านบริหารเงินกองทุนสินทรัพย์และหนี้สิน	ด้านวิศวกรรมธุรกิจ
งานพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์	ด้านบริการธุรกิจหลักทรัพย์	ทีมความเสี่ยงด้านสินทรัพย์และหนี้สิน			ทีมวางแผนกลยุทธ์สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
	ด้านบริหารกลยุทธ์และการตลาดธุรกรรมการเงิน	ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อรายย่อย			
		ทีมความเสี่ยงด้านเครดิต			
		สำนักวิจัย			
		งานสนับสนุนบริหารความเสี่ยง			

โครงการและกิจกรรมด้าน CSR



ธนาคารยังคงดำเนินโครงการและกิจกรรมด้าน CSR ภายใต้แนวคิดหลักที่มุ่งให้ความสำคัญต่อการประสานเครือข่ายความร่วมมือและการเชื่อมโยงกัน เพื่อเพิ่มพลังในการทำดีตอบแทนต่อสังคมไทย ธนาคารจึงได้เชิญชวนลูกค้าของธนาคารในภูมิภาคต่างๆ ตลอดจนพันธมิตรจากองค์กรภาครัฐและเอกชน สื่อมวลชน และพนักงาน เข้าร่วมในโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร โดยนับเป็นมิติสำคัญของความร่วมมือจากทุกภาคส่วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานธนาคาร ซึ่งเป็นอีกหนึ่งฟันเฟืองสำคัญที่จะผลักดันให้โครงการเพื่อสังคมขององค์กรดำเนินไปได้อย่างยั่งยืน ไม่ว่าจะเป็นการแบ่งปันน้ำใจหรือทุนทรัพย์ตลอดจนการลงแรงในกิจกรรมจิตอาสาต่างๆ

ทั้งนี้ ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการและกิจกรรม CSR รวม 17 โครงการ โดยนับตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา ธนาคารได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องรวมแล้วเกือบ 50 โครงการ ครอบคลุมทั้งด้านการศึกษา สิ่งแวดล้อม การพัฒนาชุมชนและสังคม







โครงการศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์และห้องสมุดชุมชน

เนื่องจากการศึกษาเป็นรากฐานสำคัญของชีวิต แต่ยังมีเยาวชนอีกมากมายทั่วประเทศที่ขาดแคลนโอกาสในการเรียนรู้อย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับโครงการด้านการศึกษา โดยเฉพาะอย่างยิ่งการส่งเสริมให้นักเรียนและชุมชนในพื้นที่ต่างๆ มีคอมพิวเตอร์ พร้อมระบบอินเตอร์เน็ต และห้องสมุดที่สามารถใช้เป็นแหล่งเรียนรู้ที่มีคุณภาพ ก้าวทันต่อเทคโนโลยี และทันต่อการเปลี่ยนแปลง อีกทั้งเป็นการสนับสนุนให้ประชาชนในพื้นที่ได้มีศูนย์บริการชุมชน เพื่อใช้ในการสืบค้นข้อมูล ติดตามข่าวสาร อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำรงชีวิตและประกอบอาชีพได้อย่างยั่งยืน โดยได้รับความร่วมมือจากสาขาและศูนย์ธุรกิจในพื้นที่ รวมถึงกลุ่มพันธมิตร เช่น บริษัท มีเดียแอสโซซิเอ็ตเต็ด จำกัด บริษัท คิงส์เมน ซี.เอ็ม.ที.ไอ.จำกัด บริษัท มายด์ เอ็กซิบิท จำกัด บริษัท แจ่มใส พับลิซซิ่ง จำกัด และบริษัทที่เป็นลูกค้าของธนาคารในพื้นที่รวม 7 โครงการ ในปี 2557 ได้แก่ โรงเรียนบ้านวังหรัง (ประสิทธิ์อุปถัมภ์) อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา โรงเรียนสวัสดีวิทยา อ.ขุขันธ์ จ.ศรีสะเกษ โรงเรียนบ้านห้วยสิงห์ อ.สังขะ จ.สุรินทร์ โรงเรียนสมเด็จพระธีรญาณมุนี อ.ปักธงชัย จ.นครราชสีมา โรงเรียนบ้านหนองน้ำเค็ม อ.เมือง จ.อุดรธานี โรงเรียนบ้านร่มหลวง อ.สันทราย จ.เชียงใหม่ และโรงเรียนบ้านเป้าป่าแสด อ.หนองสูง จ.มุกดาหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อให้ความรู้ในการใช้คอมพิวเตอร์สืบค้นข้อมูล สำหรับหัวหน้าชุมชน และประชาชนที่สนใจรวมกว่า 150 คน โดยร่วมกับ 3 โรงเรียนใน จ.นครราชสีมา ได้แก่ โรงเรียนบ้านหนองโสมง โรงเรียนบ้านพลกรัง และโรงเรียนบ้านดอนทแยง ซึ่งธนาคารได้ทำการมอบศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ไปก่อนหน้านี้ เพื่อให้องค์ความรู้กระจายสู่ชุมชนได้ในวงกว้างยิ่งขึ้น มิใช่เพียงเฉพาะที่โรงเรียนเท่านั้น

โครงการ “ห้องเรียนวิทยาศาสตร์” โรงเรียนวัดเขาสะพายแร้ง อ.เมือง จ.กาญจนบุรี

ธนาคารได้มอบชุดอุปกรณ์และเครื่องมือในการเรียนการสอนวิทยาศาสตร์ และการทดลองให้แก่โรงเรียน เพื่อให้นักเรียนในต่างจังหวัดที่ขาดแคลน ได้มีโอกาสเรียนรู้วิชาวิทยาศาสตร์อย่างมีประสิทธิภาพ และทัดเทียมกับโรงเรียนในกทม.

โครงการ “ศูนย์เรียนรู้ภาษา” โรงเรียนพิมานวิทย์ ถนนข้าวสาร และกิจกรรม “ครั้งหนึ่งในชีวิต...ขอเป็นครูจิตอาสา”

นับเป็นอีกหนึ่งโครงการที่ธนาคารมีความภาคภูมิใจ ด้วยการแนะนำจากผู้จัดการสาขาเทเวศร์ โรงเรียนพิมานวิทย์ โรงเรียนเล็กๆ ตั้งอยู่ในย่านนักท่องเที่ยวถนนข้าวสาร ซึ่งมีความเป็นมาอันยาวนานมากกว่า 90 ปี ธนาคารได้ต่อยอดเป็นโครงการในการจัดทำห้องเรียนภาษา ให้นักเรียนชั้นอนุบาลจนถึงประถมศึกษาของโรงเรียนได้มีห้องเรียนพร้อมอุปกรณ์ที่ทันสมัย นอกจากนี้ ยังได้รับความร่วมมือจากมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ในการสนับสนุนคุณครูเพื่อสอนเสริมในวิชาที่โรงเรียนยังขาดแคลนอยู่ ทั้งนี้ ในวันส่งมอบศูนย์เรียนรู้ภาษา เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2557 ธนาคารยังได้จัดกิจกรรม “ครั้งหนึ่งในชีวิต...ขอเป็นครูจิตอาสา” โดยมีผู้บริหารของธนาคาร นำโดยคุณสุภัค ศิวะรักษ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ คุณณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ พร้อมด้วยพนักงานธนาคารและบริษัทในเครือรวมประมาณ 30 คน เข้าร่วมเป็นคุณครูจิตอาสาเพื่อสอนภาษาอังกฤษ ศิลปะ ดนตรี และสิ่งประดิษฐ์ ให้แก่นักเรียนของโรงเรียนอีกด้วย

โครงการ “ศูนย์การเรียนรู้ป้าใจดี” กศน. เขตห้วยขวาง

โครงการจากการประสานงานร่วมกันระหว่าง ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สโมสรโรตารีกรุงเทพ - ใต้ และประชาคมเขตห้วยขวาง โดยธนาคารได้จัดพิธีส่งมอบ “ ศูนย์การเรียนรู้ป้าใจดี” กศน. เขตห้วยขวาง เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2557 เพื่อให้ กศน. เขตห้วยขวางและครู ได้มีสถานที่เรียนในสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเรียนและการสอน เป็นการยกระดับคุณภาพการเรียนให้ ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังได้รับเกียรติจากมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ร่วมเป็นพันธมิตรในการจัดส่งคุณครูสอนภาษาอังกฤษ และดำเนินการจัดทำโครงการพัฒนาศักยภาพคุณครู กศน. เขตห้วยขวางอีกด้วย

โครงการ “จิตอาสา แบ่งปันความรัก สร้างรอยยิ้ม”

นับเป็นปีที่ 4 ติดต่อกันที่ธนาคารได้จัดกิจกรรมดังกล่าวขึ้น ในโอกาสวันแห่งความรัก โดยเชิญชวนให้พนักงานได้ร่วมแบ่งปันน้ำใจให้กับคนพิการผู้ด้อยโอกาส และนำรายได้ทั้งหมดไม่หักค่าใช้จ่าย มอบให้แก่มูลนิธิส่งเสริมและพัฒนาคนพิการ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี พร้อมทั้งเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลภายนอก รวมประมาณ 80 คน เข้าร่วมเป็นจิตอาสา เพื่อทำการปรับปรุงภูมิทัศน์ (ทาสีสนามบาสเกตบอล / สนามแบดมินตัน) ทำความสะอาดห้องพักและสถานที่ของน้องๆ ผู้พิการให้มีสุขอนามัยที่ดี ตลอดจนจัดเลี้ยงอาหารกลางวัน พร้อมมอบอุปกรณ์และเครื่องใช้ และกิจกรรมสันทนาการ เพื่อสร้างรอยยิ้มและความสนุกสนานให้แก่ผู้พิการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2557

กิจกรรมวันเด็ก “Gift to Give” ณ ศูนย์เยาวชนบ่อนไก่

ธนาคารร่วมกับศูนย์เยาวชนบ่อนไก่ และสำนักงานเขตปทุมวัน จัดกิจกรรมวันเด็ก ณ ศูนย์เยาวชนบ่อนไก่ เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน โดยนอกจากชุมกิจกรรมและอาหารว่างสำหรับเด็กๆ และครอบครัวที่มาร่วมงานประมาณ 1,000 คนแล้ว ธนาคารยังได้มอบจักรยานและของเล่นต่างๆ ที่ได้มาจากการบริจาคของพนักงานอีกด้วย

โครงการ “ปรับปรุงภูมิทัศน์ถนนหลังสวนและถนนสารสิน”

ธนาคารร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวัน หน่วยงานภาครัฐ ผู้ประกอบการร้านค้า และเอกชนในพื้นที่เขตปทุมวัน ดำเนินโครงการปรับปรุงภูมิทัศน์ในพื้นที่ถนนหลังสวนและถนนสารสิน โดยได้ร่วมกันในกิจกรรมล้างทำความสะอาด ทาสีทางเท้า ปลูกต้นไม้ ตัดแต่งกิ่งไม้ ตีเส้นจราจร จัดเก็บสายสัญญาณต่างๆ เพื่อเพิ่มความปลอดภัย และให้เป็นพื้นที่น่าอยู่ มีความเป็นระเบียบ

กิจกรรม “ร่วมใจบริจาคโลหิต”

ธนาคารยังคงจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกไตรมาสอย่างต่อเนื่องทุกปี พร้อมทั้งให้การสนับสนุนในโครงการ “แล้งนี้ไม่แล้งน้ำใจด้วยการให้โลหิต” ของสภากาชาดไทย รวมถึงได้เข้าร่วมแคมเปญ “Safe blood for saving mothers บริจาคโลหิตพลิกวิกฤตช่วยชีวิตแม่และลูก” โดยในปี 2557 ได้มีผู้บริหาร พนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือ ตลอดจนพนักงานจากบริษัทห้างร้านบริเวณใกล้เคียงรวมกว่า 1,100 คนเข้าร่วมบริจาคโลหิตรวม 4 ครั้ง

กิจกรรม “ออกกำลังกายด้วยผ้าขาวม้า”

ธนาคารร่วมกับมูลนิธิหมอชาวบ้าน สำนักเสริมศึกษาและบริการสังคม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จัดทำโครงการสร้างเสริมสุขภาพซึ่งมีกลุ่มเป้าหมายเป็นผู้สูงอายุในชุมชนเมือง ด้วยตระหนักถึงความสำคัญด้านสุขภาพของผู้สูงอายุที่มีอัตราเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยเป็นโครงการตรวจสุขภาพเบื้องต้น พร้อมอบรมการดูแลตนเอง ในหัวข้อ “ออกกำลังกายด้วยผ้าขาวม้า” โดยใช้หลักการทางวิทยาศาสตร์การกีฬาผนวกกับหลักการเคลื่อนไหวร่างกายบำบัด (Body Movement Therapy) และประสบการณ์การฟื้นฟูผู้ป่วยโรคสมองเสื่อม มาผสมผสานให้เกิดท่าทาง เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทั้งพลังทางสมองและร่างกาย นับเป็นการออกกำลังกายที่เหมาะกับคนทุกเพศ ทุกวัย ด้วยการนำ “ผ้าขาวม้า” อุปกรณ์ที่หาได้ง่ายและเป็นที่รู้จักของคนไทยเป็นอย่างดีมาใช้ในการออกกำลังกายภายใต้วัตถุประสงค์ให้ผู้สูงอายุสามารถดูแลสุขภาพตนเองได้ และใช้ชีวิตบั้นปลายได้อย่างมีความสุข โดยมีผู้สูงอายุเข้าร่วมในกิจกรรมดังกล่าวกว่า 370 คน

โครงการ “3 ล้านกล้า ปลูกป่าศาสนาค้ำพะยูง”

ธนาคารได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรในโครงการ “3 ล้านกล้า ปลูกป่าศาสนาค้ำพะยูง” ของมูลนิธิครอบครัวข่าว 3 สถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 โดยดำเนินการปลูกป่าในพื้นที่ 4 จังหวัด คือ จ.ตาก จ.เชียงใหม่ จ.สระแก้ว และ จ.เลย เพื่อส่งเสริมการปลูกป่าพะยูงทดแทนของเดิมที่ถูกลักลอบตัดทำลายลงไปเป็นจำนวนมาก

โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติแผ่นดินไหว จ. เชียงราย

ธนาคารร่วมกับสถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 โดยรายการจอโลกเศรษฐกิจ สายการบินไทยแอร์เอเชีย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จัดโครงการ “ช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติแผ่นดินไหว” ณ โรงเรียนองค์การบริหารส่วนตำบลทรายขาว ต.ทรายขาว อ.พาน จ.เชียงราย ซึ่งอยู่ห่างจากจุดศูนย์กลางแผ่นดินไหวประมาณ 600-800 เมตร โดยร่วมกันมอบหนังสือและอุปกรณ์การศึกษา จัดเลี้ยงอาหารกลางวันพร้อมเกมสันทนาการ เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่เด็กนักเรียน 290 คน ที่อยู่ในพื้นที่แผ่นดินไหว

กิจกรรมทำบุญตักบาตรเฉลิมพระเกียรติ 87 พรรษา พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดชมหาราช

นับเป็นปีที่ 4 ที่ธนาคารร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวัน เชิญชวนผู้ประกอบการ พ่อค้า แม่ค้าในซอยหลังสวน พร้อมด้วยคณะผู้บริหารและพนักงานธนาคารร่วมทำบุญตักบาตรอาหารแห้งแด่พระสงฆ์ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในวโรกาสเฉลิมพระเกียรติพระชนมายุครบ 87 พรรษา พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดชมหาราช อีกทั้งเป็นการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาสืบไป

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และเป็นไปตามหลักจริยธรรม รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชั่น โดยเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557 ธนาคารได้เรียนเชิญคุณภาส ภาสสัทธา ผู้เชี่ยวชาญด้านการพัฒนาระบบบริหารจัดการ จากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ มาเป็นวิทยากรให้ความรู้แก่ผู้บริหารและพนักงานกว่า 300 คน ในหัวข้อ **“คุณธรรมและจริยธรรมเพื่อต่อต้านและป้องกันการคอร์รัปชั่นในองค์กร”**

นอกจากนี้ คณะกรรมการของธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนได้โดยตรงไปยังประธานกรรมการ หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้ทำการเปิดเผยช่องทางดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้แจ้งข้อร้องเรียน เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอร์รัปชั่น ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง “การต่อต้านการคอร์รัปชั่น” เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ตลอดจนดำเนินการทบทวนแนวทางปฏิบัติ โครงสร้างการรับผิดชอบ ระบบบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อป้องกันการทุจริตภายในองค์กร และนอกเหนือจากการประกาศใช้นโยบายแล้ว ธนาคารยังมีแผนงานที่จะจัดทำไว้ในระบบ E-Learning เพื่อส่งเสริมการสร้างความรู้ความเข้าใจต่อพนักงานอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในด้านการป้องกันและลดโอกาสของการนำมาซึ่งความเสี่ยงต่อการเกิดคอร์รัปชั่น คณะกรรมการจึงมีการกำหนดมูลค่าของการเลี้ยงรับรอง หรือของขวัญที่พนักงานสามารถรับได้ พร้อมกับขั้นตอนในการปฏิบัติ โดยบรรจุอยู่ทั้งในนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชั่น และจรรยาบรรณพนักงาน

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอร์รัปชั่น โดยได้เป็นหนึ่งในองค์กรภาคีกลุ่มแรกที่ได้ร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 ซึ่งมีคุณจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ที่ขณะนั้นดำรงตำแหน่งประธานกรรมการของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เป็นผู้ลงนาม และผลักดันให้ธนาคารเข้าร่วมกระบวนการรับรองเพื่อสร้างมาตรฐานในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส ซื่อสัตย์ และรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ธนาคารได้รับการรับรองให้เป็น **“สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต”** อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council) โดยคุณฐาภพ คลี่สุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้เป็นผู้แทนจากธนาคารในพิธีรับมอบประกาศนียบัตรแก่ผู้ผ่านกระบวนการรับรองและเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ซึ่งมี ดร.กอปร กฤตยากีรณ รองประธานกรรมการ คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เป็นผู้มอบประกาศนียบัตรดังกล่าวให้แก่ธนาคาร



Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)

CAC Partners

Supported by CIPE

Certificate of Membership

The CAC Council hereby certifies that

CIMB Thai Bank Public Company Limited

has met the commitments to the CAC declaration on anti-corruption by putting in place good business principles and control against bribery, is now a full member of the CAC

Bangkok, 16th January 2015

(Dr. Bandid Nijthaworn)
Councilor and Secretary

(Dr. Panas Simasathien)
Chairman

ประชาคมอาเซียนปี 2558 – ก้าวย่างสู่ยุคใหม่

ภาพรวม

ในที่สุด การรวมตัวทางเศรษฐกิจของชาติในอาเซียนอย่างเป็นทางการก็มาถึงในปี 2558 ประเทศมาเลเซียเข้ารับหน้าที่ประธานอาเซียนในปี 2558 ต่อจากประเทศเมียนมาร์ ซึ่งประสบความสำเร็จอย่างดียิ่งในการเป็นประธานการประชุมสุดยอดอาเซียนในปีที่ผ่านมา ปีนี้มาเลเซียต้องดูแลการก่อตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งได้รับการคาดหวังจากภาคธุรกิจเป็นอย่างสูง ในขณะที่แนวโน้มเศรษฐกิจยังไม่เอื้ออำนวยจากการที่ราคาน้ำมันตกต่ำและเศรษฐกิจจีนชะลอตัว สัญญาณการชะลอตัวปรากฏขึ้นในประเทศอาเซียนบางประเทศอันเป็นผลจากความเป็นชาตินิยมที่เพิ่มสูงขึ้นอันเป็นอุปสรรคต่อความคืบหน้าในช่วงสุดท้ายของการก้าวเข้าสู่ AEC อย่างไรก็ตาม ยังคงเป็นที่แน่นอนว่า อาเซียนมีศักยภาพที่จะก้าวขึ้นสู่การเป็นภูมิภาคที่มีอนาคตทางเศรษฐกิจที่สดใสมากที่สุดแห่งหนึ่งจากการรวมตัวเป็นประชาคมหนึ่งเดียวกันนี้

การรวมตัวทางเศรษฐกิจ

การรวมตัวทางเศรษฐกิจของอาเซียนเกิดขึ้นในช่วงที่ปัจจัยพื้นฐานต่างๆของตลาดมีความแข็งแกร่ง รองรับด้วยขนาดของประชากรและผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ(จีดีพี) และการเกิดกลุ่มผู้บริโภคที่เป็นชนชั้นกลาง

หลังจากการรวมตัวเป็นประชาคมเศรษฐกิจหนึ่งเดียว อาเซียนจะมีประชากรรวมทั้งสิ้นเกือบร้อยละ 10 ของประชากรโลกทั้งหมด และกลายเป็นกลุ่มเศรษฐกิจขนาดใหญ่อันดับ 7 ของโลก ทั้งนี้ Economic Intelligence Unit ได้คาดการณ์ว่าอาเซียนจะมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.6 ต่อปีในช่วง 5 ปีข้างหน้า ซึ่งจะทำให้อัตราการเติบโตของอาเซียนตามหลังประเทศอินเดียและประเทศจีนเพียงเล็กน้อย และทิ้งห่างประเทศตลาดเกิดใหม่อื่นๆอย่างประเทศบราซิลและรัสเซีย อัตราการเติบโตที่แข็งแกร่งดังกล่าวคาดว่าได้รับแรงหนุนจากการขยายตัวของแรงงานในภูมิภาคในอัตราร้อยละ 1.7 ต่อปี และ การขยายตัวของการลงทุนเป็น 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือร้อยละ 4.8 ของเงินลงทุนทั่วโลกภายในปี 2561

จีดีพีรวมของตลาดอาเซียนปัจจุบันมีมูลค่า 2,400 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งคาดว่าจะเพิ่มขึ้นเป็น 3,875 พันล้านดอลลาร์สหรัฐภายในปี 2561 ในขณะที่ GDP per capita หรือระดับรายได้ต่อคน เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยคือร้อยละ 0.67 เป็น 3,770 ดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งยังคงต่ำกว่าระดับรายได้ต่อคนเฉลี่ยของโลกที่ 13,100 ดอลลาร์สหรัฐอยู่มาก อย่างไรก็ตาม หลังจากการก่อตั้ง AEC เต็มรูปแบบภายในสิ้นปี 2558 คาดว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงในทางบวกเกิดขึ้นมากมายต่อเศรษฐกิจของภูมิภาคนี้

การดำเนินการตามแนวคิดริเริ่มของอาเซียนที่เป็นการอำนวยความสะดวกต่อการค้าของภูมิภาคได้สำเร็จลุล่วงเป็นอย่างดี ส่งผลให้มูลค่าการค้าภายในอาเซียนมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 24.2 (607 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ) ในปี 2556 คิดเป็นร้อยละ 25 ของจีดีพีรวมในภูมิภาค ในปีเดียวกันการค้าระหว่างประเทศของอาเซียนมีมูลค่า 2.5 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยเป็นมูลค่าส่งออก 1.3 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ และมูลค่านำเข้า 1.2 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ

แผนแม่บท

AEC 2015 (2558) ประกอบด้วยการดำเนินยุทธศาสตร์สี่เสาหลัก (four-pillar) เพื่อก้าวสู่ AEC ประกอบด้วยการเป็นตลาดและฐานการผลิตเดียวกัน การเป็นภูมิภาคที่มีขีดความสามารถในการแข่งขันสูง การเป็นภูมิภาคที่มีการพัฒนาทางเศรษฐกิจที่เท่าเทียมกัน และ การเป็นภูมิภาคที่มีการบูรณาการเข้ากับเศรษฐกิจโลก โดยเน้นที่การพัฒนาองค์ประกอบหลักของการเป็นตลาดเดียว ได้แก่ การเคลื่อนย้ายเสรีของสินค้า บริการ เงินทุน และ แรงงาน

อาเซียนได้ระบุสิ่งที่ต้องดำเนินการหลักๆ ตามพิมพ์เขียวเพื่อการจัดตั้ง AEC (AEC Blueprint) เป็นลำดับขั้น จากการประเมินล่าสุดพบว่า อาเซียนสามารถดำเนินมาตรการเพื่อการจัดตั้ง AEC สำเร็จไปแล้วกว่าร้อยละ 83 หรือจำนวน 366 มาตรการจากมาตรการทั้งหมด 436 มาตรการ ทั้งนี้ อาเซียนมีความคืบหน้าในด้านการเตรียมความพร้อมเพื่อการเปิดเสรีทางการค้า ซึ่งจะสามารถรองรับการค้า การบริการ การลงทุน และการเคลื่อนย้ายแรงงานฝีมือ อีกทั้งยังมีความคืบหน้าในด้านความร่วมมือระหว่างกันด้าน SMEs ธุรกิจการบิน การท่องเที่ยว อาหาร และพลังงาน

นอกจากนี้ อาเซียนได้มีการดำเนินการเพื่อส่งเสริมตลาดทุนและบริการทางการเงินในภูมิภาค ตัวอย่างเช่น การเสนอขายหน่วยลงทุนตามโครงการจัดการลงทุน (Collective Investment Scheme – CIS) ในมาเลเซีย สิงคโปร์ และไทย ซึ่งตามกรอบดังกล่าว ผู้บริหาร

ซีไอเอ็มบี มีเครือข่ายรองรับที่เชื่อมโยงอยู่ในกลุ่มประเทศอาเซียน

ประเทศไทยมีผลิตภัณฑ์มวลรวมอยู่ที่อันดับ 2 และจำนวนประชากรอยู่ที่อันดับ 4 ของกลุ่มประเทศอาเซียน

	อินโดนีเซีย	ไทย	มาเลเซีย	สิงคโปร์	ฟิลิปปินส์	เวียตนาม	พม่า	บรูไน	กัมพูชา	ลาว
จำนวนประชากร (ล้านคน)	252.8	67.2	30.2	5.4	97.3	92.5	53.7	0.41	15.4	6.8
ผลิตภัณฑ์มวลรวม (พันล้านเหรียญสหรัฐ)	868	387	312	298	272	171	57	16	15	11
เครือข่ายของ ซีไอเอ็มบี	✓	✓	✓	✓	—	✓	✓	✓	✓	✓

กองทุนที่มีคุณสมบัติครบถ้วนในมาเลเซียสามารถเสนอขายผลิตภัณฑ์ของตนโดยตรงต่อนักลงทุนในสิงคโปร์และไทย อันเป็นประโยชน์ต่อนักลงทุนในประเทศกลุ่มอาเซียนจากการที่มีผลิตภัณฑ์การลงทุนประเภทต่างๆให้เลือกมากขึ้นหลังจากที่กรอบข้อตกลงนี้มีผลบังคับใช้

โอกาสทองสำหรับภาคเอกชน

อาเซียนเป็นตลาดที่มีจำนวนผู้บริโภคมากถึง 600 ล้านคน จึงเป็นภูมิภาคที่มีความสำคัญทั้งในแง่ภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐศาสตร์ อาเซียนอุดมไปด้วยทรัพยากรธรรมชาติ เป็นฐานการผลิตที่กว้างใหญ่ไพศาล และ เป็นเส้นทางทางทะเลที่สำคัญ ซึ่งเอื้อประโยชน์ต่อการสร้างการเติบโตและส่งเสริมความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและเท่าเทียม นอกจากนั้น การรวมตัวทางเศรษฐกิจจะช่วยเสริมสร้างการเชื่อมโยงระหว่างกันเพื่อให้อาเซียนหลอมรวมเป็นหนึ่งเดียว ดังนั้น ภาคเอกชนและองค์กรธุรกิจต่างๆ จึงควรมีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจต่างๆจากการเปิดเสรีและการประสานความร่วมมือทางเศรษฐกิจที่จะเกิดขึ้นในอาเซียน รวมทั้งควรเรียนรู้ความเป็นมาของอาเซียนและวางสถานะทางธุรกิจของตนเพื่อให้ได้ประโยชน์จากการก่อตั้ง AEC อย่างเต็มที่

อุปสรรคที่ยังต้องแก้ไข

แม้จะมีโอกาสทางธุรกิจเกิดขึ้นมากมายมหาศาลในอาเซียน แต่สภาวะความเป็นจริงนั้นยังคงอยู่ห่างไกลจากที่คาดหวังอยู่มาก จากรายงานวิเคราะห์ Sectoral Gap ที่ CIMB ASEAN Research Institute (CARI) และ ASEAN Business Club (ABC) ได้ทำการศึกษาภายใต้แนวความคิด Lifting-the-barriers Initiative ปรากฏว่ายังคงมีอุปสรรคต่อการเปิดเสรีอยู่หลายประการ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องความเป็นชาตินิยมทางเศรษฐกิจ ข้อจำกัดด้านแรงงาน กฎระเบียบทางการที่มีอยู่มากมาย โครงสร้างพื้นฐานที่ยังไม่พัฒนา การเคลื่อนที่ของบุคลากรคุณภาพ การบังคับใช้และการยอมรับการเปิดเสรี และอื่นๆอีกมากมาย การแก้ไขอุปสรรคเหล่านี้เป็นสิ่งที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จและความยั่งยืนของวาระการรวมตัวทางเศรษฐกิจ

การก้าวสู่เป้าหมาย

อาเซียนจัดว่าเป็นกลไกทางภูมิภาคที่สำคัญที่สุดในการขับเคลื่อนประเทศสมาชิกสู่ความเป็นประเทศเศรษฐกิจที่เจริญรุ่งเรืองด้วยพลวัตรสูงที่สุดแห่งหนึ่งของโลก อาเซียนมีประชากรที่มีความเป็นมาและวัฒนธรรมต่างๆ ที่หลากหลาย การเกิดการค้าเสรีในทุกรูปแบบตาม 'วิถีแห่งอาเซียน' ย่อมต้องใช้เวลาและความอดทนสูง ตามคำกล่าวที่ว่า "กรุงโรมไม่ได้สร้างเสร็จในวันเดียว" อาเซียนก็เช่นกัน ในช่วงสุดท้ายก่อนถึงเป้าหมายนี้ รัฐบาลประเทศต่างๆต้องใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ในการผลักดันการรวมตัวทางเศรษฐกิจสู่เป้าหมายให้ได้ ภาคธุรกิจก็ต้องเตรียมความพร้อมอย่างเต็มที่เช่นกันเพื่อรองรับโอกาสและความท้าทายต่างๆที่จะมาถึงในอาเซียนยุคใหม่นี้

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2557 และแนวโน้มปี 2558

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2557 และแนวโน้มปี 2558

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 ขยายตัวต่ำกว่าที่ประมาณการไว้ค่อนข้างมาก ส่วนหนึ่งเนื่องจากสถานการณ์ทางการเมืองที่ยืดเยื้อมาจากปลายปี 2556 จนถึงช่วง 5 เดือนแรกของปี 2557 สำหรับช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจไทยขยายตัวเร่งขึ้นตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นจากสถานการณ์ทางการเมืองที่สงบลง และการปรับตัวเข้าสู่ภาวะปกติของการบริหารงานและการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐ แต่การขยายตัวยังต่ำกว่าศักยภาพมาก เนื่องจากการส่งออกที่ยังมีข้อจำกัดเชิงโครงสร้าง การฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าของเศรษฐกิจโลก และราคาสินค้าเกษตรส่งออกที่ลดลง ขณะที่การฟื้นตัวของการท่องเที่ยวต้องใช้เวลาในการปรับตัว ส่วนหนึ่งเนื่องจากการประกาศใช้กฎอัยการศึกที่ทำให้นักท่องเที่ยวยังคงไม่มั่นใจในความสงบภายในประเทศ ทำให้นักท่องเที่ยวส่วนหนึ่งเปลี่ยนจุดหมายการเดินทาง นอกจากนี้ยังรวมถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงซึ่งเหนี่ยวรั้งการบริโภคมิให้ขยายตัวได้เต็มที่ ตลอดจนการลงทุนภาคเอกชนที่ยังมีข้อจำกัดจากการใช้กำลังการผลิตที่ยังอยู่ในระดับต่ำและการอนุมัติส่งเสริมการลงทุนที่ล่าช้ามาจากช่วงครึ่งปีแรก ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2557 ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.7 จากปีที่ผ่านมา

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2558 คาดว่าจะเติบโตได้ดีกว่าปี 2557 โดยได้รับแรงขับเคลื่อนจากการลงทุนภาครัฐ แต่เนื่องจากเป็นปีแรกของการลงทุนด้านโครงสร้างพื้นฐานในระยะ 8 ปี (พ.ศ. 2558-2565) ทำให้การลงทุนภาครัฐจะเป็นลักษณะค่อยเป็นค่อยไปและไม่มากนัก ขณะที่เศรษฐกิจไทยยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายครั้งใหม่โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากปัจจัยภายนอกประเทศเป็นส่วนใหญ่ที่สำคัญได้แก่ สงครามค่าเงินในภูมิภาค วิกฤตเศรษฐกิจรัสเซีย และราคาน้ำมันที่ตกต่ำ ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุนทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

ปัจจัยแรก สงครามค่าเงินกำลังจะปะทุขึ้นในภูมิภาคอาเซียน และประเทศไทยเสี่ยงต่อการที่จะตกเป็นเหยื่อสงครามค่าเงิน เนื่องจากไทยเผชิญปัญหาการส่งออกหดตัว โดยหลักๆ มาจากปัญหาโครงสร้างที่พึ่งพาสินค้าเทคโนโลยีต่ำและสินค้าเกษตรที่ราคาตกต่ำตลอดจนตลาดโลกมีความต้องการที่เปลี่ยนไป ซึ่งในระยะสั้น ผู้ส่งออกจะเผชิญกับปัญหาการขาดความสามารถในการแข่งขันเมื่อค่าเงินในภูมิภาคอ่อนค่าลงแรงแต่ค่าเงินบาทกลับไม่เปลี่ยนแปลงมากนักในปีที่ผ่านมา

ปัจจัยถัดมาซึ่งเป็นประเด็นใหม่ คือ วิกฤตเศรษฐกิจรัสเซีย โดยเศรษฐกิจรัสเซียมีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอยในปี 2558 หลังจากที่ถูกสหภาพยุโรปใช้มาตรการคว่ำบาตร อีกทั้งราคาน้ำมันที่ลดลงต่อเนื่องทำให้รัฐบาลรัสเซียสูญเสียรายได้หลัก ทั้งนี้ ค่าเงินรัสเซียที่อ่อนค่าลงมากจากภาวะเงินไหลออก ส่งผลให้เกิดวิกฤตค่าเงินรูเบิล ทั้งนี้ ผลกระทบต่อประเทศไทยจะมี 3 ด้านหลักๆ คือ ด้านตลาดเงิน การส่งออก และการท่องเที่ยว ทั้งนี้ รัสเซียไม่ใช่ตลาดหลักของไทย จึงไม่น่าจะได้รับผลกระทบทางตรง แต่ต้องระวังผลกระทบทางอ้อมหากยุโรปซึ่งเป็นคู่ค้าหลักของรัสเซียชะลอตัว อาจทำให้การส่งออกของไทยไปยังยุโรปลดลงได้ ขณะที่จำนวนนักท่องเที่ยวรัสเซียที่ลดลงต่อเนื่องยังคงกดดันตลาดท่องเที่ยวไทยโดยเฉพาะในพัทยาและภูเก็ตซึ่งจะกระทบต่อธุรกิจโรงแรม ภัตตาคารและธุรกิจบันเทิงอื่นๆ รวมถึงตลาดคอนโดมิเนียมด้วย ด้านตลาดเงิน แม้รัสเซียได้ปรับขึ้นดอกเบี้ยในอัตราสูงแต่ก็ยังไม่ส่งผลให้เงินรูเบิลมีเสถียรภาพได้ และถ้าหากรัสเซียจำกัดการเคลื่อนย้ายของทุน (capital control) ก็จะส่งผลเสียต่อผู้ที่ลงทุนในตลาดพันธบัตรรัสเซีย นอกจากนี้ หากเกิดกรณีรัสเซียผิดนัดชำระหนี้ ก็อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจยุโรปได้เช่นกัน

ปัจจัยเสี่ยงภายนอกประเทศอีกประการหนึ่ง คือ ราคาน้ำมันลดลงต่อเนื่อง ประเทศไทยนำเข้าน้ำมันสุทธิราวร้อยละ 10 ของ GDP และอาศัยแหล่งพลังงานอื่นไม่มากนัก ดังนั้น แม้ราคาน้ำมันจะลดลง แต่ไทยต้องเร่งปรับปรุงโครงสร้างพลังงานต่อไป ทั้งนี้ ในช่วงที่ราคาน้ำมันลดต่ำลง กลุ่มที่ได้ประโยชน์คือ อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวและขนส่ง อีกทั้งอุตสาหกรรมที่แปรรูปสินค้าเกษตรประเภทยางและปาล์ม ซึ่งจะได้รับประโยชน์จากต้นทุนที่ต่ำลง ส่วนกลุ่มที่ได้รับผลกระทบคือ อุตสาหกรรมที่ได้รับประโยชน์จากราคาน้ำมันสูง เช่น การขุดเจาะน้ำมันและแก๊สธรรมชาติ รวมทั้งราคาสินค้าเกษตร เช่น ยาง ปาล์ม อ้อย และข้าว ซึ่งจะส่งผลให้

เกษตรกรมีรายได้ต่ำและกระทบต่อธุรกิจค้าปลีกในต่างจังหวัดด้วย อย่างไรก็ดี ราคาน้ำมันที่ปรับลดลงคาดว่าจะส่งผลดีต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยโดยรวมมากกว่าผลเสีย

สำหรับปัจจัยเสี่ยงภายในประเทศที่สำคัญ ได้แก่ การเบิกจ่ายงบลงทุนภาครัฐ หากทำได้รวดเร็วก็จะช่วยฟื้นเศรษฐกิจไทยได้ ซึ่งยังเป็นปัจจัยที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดต่อไป เพราะแม้มีการลงทุนจากทั้งภาครัฐและภาคเอกชน การลงทุนในปีนี้จะยังคงเร่งตัวได้ไม่แรงนัก อันเป็นผลจากขั้นตอนการเบิกจ่ายงบประมาณและจากสภาพคล่องในตลาดการเงินที่จะเริ่มตึงตัวมากขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อเมื่อเศรษฐกิจฟื้น ทั้งนี้ สำนักวิจัย ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2558 จะขยายตัวได้เพียงร้อยละ 3.3 ต่ำกว่าศักยภาพของประเทศซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.0-4.5

ทิศทางกลยุทธ์ในปี 2558

การปรับและทบทวนใหม่ ทั้งจุดแข็ง กลยุทธ์ โครงสร้าง และวัฒนธรรมองค์กร

- เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับ บริษัท เวิร์ดลีส จำกัด และ บริษัท เซ็นเตอร์ออโต้ลีส จำกัด
- วางกลยุทธ์ระยะปานกลางสำหรับธุรกิจรายย่อย โดยเพิ่มประสิทธิภาพในด้านการขาย และ ปรับปรุงกลยุทธ์ด้านเครือข่ายโดยพัฒนาช่องทางการขายและบริการอื่นๆ / พัฒนาศักยภาพในช่องทางดิจิตอล
- เน้นการสร้างรายได้จากธุรกิจบริหารเงินและวาณิชธนกิจ ตลอดจนเสริมสร้างรายได้ผลตอบแทนจากการลงทุนที่แน่นอน
- สร้างการเติบโตของธุรกิจนอกกรอบการดำเนินธุรกิจตามปกติ (inorganic growth) เช่น การร่วมธุรกิจกับพันธมิตรทางธุรกิจ เป็นต้น
- ปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงาน และ วางรูปแบบการใช้ทรัพยากรให้มีความเหมาะสม
- ใช้ประโยชน์จากความได้เปรียบด้านการมีเครือข่ายที่ครอบคลุมระดับภูมิภาคอาเซียน เพื่อตอบสนองกลุ่มลูกค้าที่ต้องการขยายการลงทุนสู่ตลาดอาเซียน
- ในด้านการบริหารเงินทุนและความเสี่ยง มุ่งเน้นการเติบโตสินทรัพย์อย่างมีคุณภาพ กำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ขยายฐานลูกค้าใหม่ บริหารอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Credit Cost) อย่างมีประสิทธิภาพ
- ในด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เสริมสร้างวัฒนธรรมการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูง

สายธุรกิจรายย่อย

แม้ปี 2557 จะเป็นปีที่มีความท้าทาย ทั้งจากสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวยจากปัจจัยภายนอกต่างๆ ธนาคารยังคงพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ต่อลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- การเปิดสาขาหลักสองแห่งในรูปแบบศูนย์ให้บริการทางการเงินและคำแนะนำด้านการลงทุนครบวงจรแก่กลุ่มลูกค้าธนบดีธนกิจ (Preferred) ในทำเลธุรกิจของกรุงเทพฯ ได้แก่ สำนักสีลมและสาขาสยามพารากอน
- การนำเสนอ Beat Banking นวัตกรรมธนาคารรูปแบบใหม่ผ่านโทรศัพท์มือถือ พร้อมแนวทางการขยายฐานลูกค้าของธนาคารร่วมกับ AIS ผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทย
- การเปิดให้บริการบัตรเครดิตซีไอเอ็มบี ไทย เน้นการเป็นบัตรเครดิตที่ดีที่สุดสำหรับผู้รักการเดินทาง

ในปี 2557 ธนาคารมีผลประกอบการด้านธุรกิจรายย่อยที่โดดเด่น โดยมีการขยายตัวของฐานลูกค้าและปริมาณธุรกิจคือ

- ฐานลูกค้าธนบดีธนกิจซึ่งเป็นลูกค้าหลักขยายตัวร้อยละ 50 และปริมาณสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร (Assets Under Management) เติบโตร้อยละ 30
- สาขารวม 146 สาขาทั่วประเทศ สามารถระดมเงินด้วยผลิตภัณฑ์เงินฝากและเงินลงทุนกว่า 40,000 ล้านบาท
- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยรวมขยายตัวร้อยละ 30
- กำไรสุทธิก่อนตั้งสำรองเติบโตถึงร้อยละ 155

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเดินหน้าพัฒนาศักยภาพด้านการขายของพนักงานสาขาอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาด้วยโครงการ Project

Next ซึ่งหลังจากสิ้นสุดโครงการ ศักยภาพด้านการขายผ่านสาขาของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจนโดย

- ปริมาณการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนขยายตัวเพิ่มขึ้น 2 เท่า
- ฐานลูกค้าและยอดเงินฝากขยายตัวร้อยละ 20
- เป็นผลให้ความสามารถในการทำกำไรต่อสาขาเติบโตร้อยละ 60

สายบริหารธุรกรรมการเงิน

สายบริหารธุรกรรมการเงินของธนาคารให้บริการที่ครอบคลุมในด้านต่างๆ เช่น การบริหารเงินสด (Cash Management) สินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) และบริการด้านหลักทรัพย์ (Securities Services) ทีมงานมีประสบการณ์ในการให้บริการคำปรึกษาและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าแต่ละรายเพื่อตอบสนองความต้องการของบริการทางการเงินของลูกค้าในแต่ละวันโดยใช้เครือข่ายเทคโนโลยีและบริการของธนาคาร

ปี 2557 เป็นปีที่สายบริหารธุรกรรมการเงินยังดำเนินต่อเนื่องทั้งการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาทั้งทางด้านผลิตภัณฑ์ ระบบ เทคโนโลยี และบริการต่อเนื่องจากปี 2556 ซึ่งสอดคล้องกับแผนการพัฒนาของธนาคาร โดยเฉพาะงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าของธนาคาร และการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้มีการปรับปรุงขั้นตอนต่างๆในการทำงาน ตลอดจนการให้บริการ และข้อมูลต่างๆ แก่ลูกค้าหลังการขาย ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมให้กับสายงานในการก้าวไปข้างหน้าและสามารถรองรับการให้บริการกับลูกค้าที่จะเพิ่มจำนวนขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจและการลงทุนไปยังประเทศต่างๆ ในกลุ่มอาเซียน หรือลูกค้าจากประเทศอื่น ในกลุ่มอาเซียน ที่ต้องการลงทุน หรือทำธุรกิจในประเทศไทยภายใต้ยุทธศาสตร์ระยะยาวของสายงาน ซึ่งยังคงเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มซีไอเอ็มบีมีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญในระดับภูมิภาค เพื่อสร้างความแตกต่างในบริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่นำเสนอแก่ลูกค้าและสร้าง Value Proposition ในกลุ่มเป้าหมายเพื่อให้บริการทางธุรกรรมการเงินของธนาคารสามารถแข่งขันได้ทั้งตลาดในประเทศและตลาดภูมิภาค นอกจากนี้ ทีมงานยังคงเสริมความสัมพันธ์อย่างต่อเนื่องกับลูกค้าทั่วประเทศผ่านเครือข่ายสาขาตลอดจนผ่านระบบ Internet Banking เพื่อให้ครอบคลุมฐานลูกค้าอย่างทั่วถึง

การบริหารเงินสดและสินเชื่อธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคารเป็นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการอันหลากหลายเพื่อบริหารความเสี่ยงและเป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับลูกค้า โดยมี BizChannel เป็นช่องทางบริการ Internet Banking ของธนาคาร ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมต่างๆทางการเงินของสายบริหารธุรกรรมการเงินได้ นอกจากนี้ ในปี 2557 ได้มีการนำเสนอบริการหลักๆที่เป็นที่ต้องการของลูกค้าและการนำเสนอช่องทางให้บริการของธนาคารที่ได้รับความนิยมจากลูกค้า เช่น บริการ Trade Finance Quick Guarantee และ Cheque Payment Centre ที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารที่สามารถรองรับการให้บริการลูกค้าในการทำการจ่ายเงินให้กับซัพพลายเออร์ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมีปริมาณรายการทำการจ่ายเงินให้กับซัพพลายเออร์ผ่านบริการรับออกเช็คสั่งจ่ายแทนลูกค้าเพิ่มขึ้นกว่า 3 เท่าตัวของปริมาณรายการในปี 2556

ในการให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับใบอนุญาตสำหรับการให้บริการประเภทต่างๆ ได้แก่ บริการนายทะเบียน บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการบริหารกองทุนและบริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ จากใบอนุญาตดังกล่าว ทำให้การบริการทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร โดยรวมถึงการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน บริการดูแลรักษาหลักทรัพย์ บริการตัวแทนหลักทรัพย์ต่างๆเช่น บริการ Safe Keeping เป็นต้น ทั้งนี้ การให้บริการเหล่านี้มีการรองรับด้วยระบบเทคโนโลยีที่มั่นคง ซึ่งทำให้บริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัว ประกอบกับความมุ่งมั่นของทีมงาน ทำให้บริการของธนาคารสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความซับซ้อนมากขึ้นได้เป็นอย่างดี

สินทรัพย์ภายใต้การดูแลของธนาคารมาจากธุรกรรมดังต่อไปนี้ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

(ก) การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 38 รายการ มูลค่า 87,284.6 ล้านบาท

(ข) การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์และผู้รับฝากทรัพย์สิน 21 กองทุน มูลค่า 16,340 ล้านบาท

(ค) การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินให้บริษัท 10 ราย มูลค่า 3,715.82 ล้านบาท
(ง) การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงินสำหรับหุ้นสามัญจำนวน 18 หลักทรัพย์ หุ้นกู้เอกชนจำนวน 153 รายพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 5 รายการ รวมมูลค่าทั้งสิ้น 164,661.60 ล้านบาท
(จ) การเป็นตัวแทนด้าน Long Term Facility และตัวแทนหลักทรัพย์มูลค่า 24,700 ล้านบาท

สายธุรกิจขนาดใหญ่

สายบรรษัทธุรกิจ

สายบรรษัทธุรกิจของธนาคารให้บริการทางการเงินครอบคลุมภาคธุรกิจที่หลากหลาย อาทิ ภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ ภาคอุตสาหกรรม ภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และขนส่ง เป็นต้น ลูกค้าส่วนใหญ่เป็นลูกค้าที่มีความผูกพันอันยาวนานกับธนาคาร ธนาคารจึงเป็นเสมือนพันธมิตรทางธุรกิจผู้อยู่เคียงข้างและให้การสนับสนุนลูกค้าในการประกอบธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการเป็นสื่อกลางในการมอบโอกาสทางธุรกิจและการลงทุนโดยผ่านเครือข่ายของกลุ่มซีไอเอ็มบี

ในช่วงต้นปี 2557 ภาวะเศรษฐกิจของประเทศยังอยู่ในทิศทางชะลอตัวต่อเนื่องมาจากปลายปี 2556 สืบเนื่องจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมือง อันนำมาสู่การเปลี่ยนแปลงทางการเมืองที่สำคัญในเดือนพฤษภาคม 2557 อย่างไรก็ตาม สายธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งได้จัดตั้งขึ้นในไตรมาส 4 ของปี 2556 ครอบคลุมทั้งสายบรรษัทธุรกิจ และสายวาณิชธนกิจ ได้มีการประกาศปรับโครงสร้างองค์กรใหม่อย่างเป็นทางการในเดือนเมษายน 2557 โดยได้จัดหาบุคลากรที่มีคุณภาพเข้าร่วมดำเนินงานเพิ่มเติม พร้อมทั้งเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์และแผนธุรกิจ รวมทั้งภาพพจน์ใหม่อย่างมีนัยสำคัญ ที่พร้อมจะรองรับการรวมกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่กำลังจะมาถึง

ท่ามกลางความผันผวนของเศรษฐกิจ สายบรรษัทธุรกิจยังคงมีอัตราการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยประมาณร้อยละ 3 และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยร้อยละ 23 โดยใช้กลยุทธ์ยกระดับการให้บริการให้มีสถานะเป็นธนาคารหลักสำหรับลูกค้ากลุ่มใหญ่ที่ก่อให้เกิดรายได้อย่างมีนัยสำคัญต่อธนาคาร (“To Be Important to Important Clients”) สายบรรษัทธุรกิจได้มุ่งเน้นการสร้างรายได้โดยการสนับสนุนสินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ ที่ก่อให้เกิดรายได้ครบวงจร ทั้งรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ที่ปรึกษาการเงิน รวมถึงรายได้จากการขยายผลิตภัณฑ์ธุรกรรมการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการเงินในทุกรูปแบบ

สายบรรษัทธุรกิจยังได้เพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน โดยการจัดกลุ่มงานดูแลสินเชื่อทั้งด้านการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าและด้านการวิเคราะห์ธุรกิจให้เป็นไปตามประเภทอุตสาหกรรมของธุรกิจนั้นๆ และมีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแล เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า

จากการที่ธนาคารเป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มซีไอเอ็มบี ที่มีศักยภาพทางด้านเงินทุน บุคลากร และเครือข่ายพันธมิตร ในกลุ่มประเทศอุษาคเนย์ จึงทำให้สายธุรกิจขนาดใหญ่ประสบความสำเร็จในการทำธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีเครือข่ายการลงทุนสูงทั้งในประเทศ และการขยายการลงทุนไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มอาเซียน ซึ่งสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็วรวมถึงการให้บริการได้ตรงตามความคาดหวัง ทั้งนี้ธนาคารได้ทำงานใกล้ชิดกับบริษัทแม่ เพื่อเกิดความร่วมมือกับธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและให้บริหารธุรกรรมการเงิน ตลอดจนการสนับสนุนสินเชื่อและนำเสนอผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินแก่ลูกค้า จนประสบความสำเร็จในการขยายธุรกิจไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียน อาทิ มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และกัมพูชา

นับจากปี 2558 เป็นต้นไป สายบรรษัทธุรกิจจะยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรแก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของลูกค้าโดยมุ่งเน้นการสร้างโอกาสและสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าไปยังอาเซียนภายใต้การผสานพลังความร่วมมือกับกลุ่มซีไอเอ็มบีในประเทศต่างๆ ทั่วภูมิภาค รวมทั้งการผลักดันให้มีการเพิ่มธุรกิจจากลูกค้าต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนในประเทศไทยมากขึ้นต่อไป

สายวาณิชธนกิจ

ในปี 2557 เป็นปีแห่งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญอย่างต่อเนื่อง ภายหลังจากได้มีการรวมสายบรรษัทธุรกิจ และสายวาณิชธนกิจเข้าอยู่ภายใต้สายธุรกิจขนาดใหญ่ โดยได้มีการจัดหาบุคลการที่มีความชำนาญในธุรกิจวาณิชธนกิจเข้าร่วมเพิ่มเติม เพื่อรองรับความท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจที่มีแนวโน้มเติบโตรุกก้าวไปข้างหน้าอย่างรวดเร็ว อีกทั้งยังได้มีการเสริมสร้างจุดแข็งร่วมกับกลุ่มซีไอเอ็มบี ในการจัดให้มีเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละอุตสาหกรรมเป็นผู้ดูแลโดยประสานงานแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลอุตสาหกรรมในระดับอาเซียน เพื่อให้สามารถนำเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงการให้คำปรึกษาด้านกลยุทธ์และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ดังนั้น จึงสามารถเสริมสร้างความสัมพันธ์และเพิ่มมูลค่าธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งยังครอบคลุมไปถึงการสร้างความสามารถในการแข่งขันและการคิดค้นนวัตกรรมทางการเงินต่างๆ ที่เหมาะสมกับลูกค้า

ผลการดำเนินงานของสายธุรกิจขนาดใหญ่ในปีที่ผ่านมา จึงมีการเติบโตทางด้านวาณิชธนกิจอย่างก้าวกระโดด โดยได้ประสบความสำเร็จในการเข้าเป็นที่ปรึกษาการเงินในการควบรวมกิจการรายใหญ่ทั้งในประเทศ และระดับอาเซียน การเป็นที่ปรึกษาในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งการออกตราสารหนี้ประเภทต่างๆจำนวนมาก

จากการผนึกกำลังของสายบรรษัทธุรกิจ สายวาณิชธนกิจ และกลุ่มซีไอเอ็มบีในระดับอาเซียน จะทำให้ธนาคารมีศักยภาพก้าวสู่การเป็นธนาคารที่สำคัญและมีความหมายสำหรับลูกค้าที่มีความสำคัญต่อเรา นับเป็นความก้าวหน้าอีกขั้นในการร่วมกันก้าวสู่ธุรกิจการลงทุนในอาเซียน

ในปี 2557 ธุรกรรมสำคัญๆที่ประสบความสำเร็จ มีดังนี้

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	92,580
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ เพอร์เฟค จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	6,600
บริษัท อนันดา ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	6,395
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	6,100
บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	5,000
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	4,500
บริษัท เอสพีซีจี จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	4,000
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	3,050
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,680
บริษัท ปริญสิริ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,450
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,400
บริษัท อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	1,200
การทางพิเศษแห่งประเทศไทย	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
การไฟฟ้านครหลวง	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	1,000
การประปาส่วนภูมิภาค	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	400
บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่าย	200
บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด (มหาชน)	ผู้ร่วมจัดจำหน่าย	16,600

ตราสารหนี้	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ที่ปรึกษาทางการเงินร่วม/ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	7,000
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	3,900
บริษัท เซ็ปเป้ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	1,012
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	1,725
บริษัท ไทย อะโกร เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	592
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ตัวแทนจำหน่าย/ ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	13,000
บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	1,150
บริษัท วิจิตรภัณฑ์ปาล์มออยล์ จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	637
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	2,997
บริษัท อีสเทอร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายและ รับประกันการจำหน่ายร่วม	4,060

ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT)	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	3,208
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท	ตัวแทนจำหน่าย	15,714

สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets Group

สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets Group (CFG) ให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงการให้คำปรึกษาในการควบรวมกิจการ (M&A) และการเสนอขายหลักทรัพย์ ให้กับบริษัทชั้นนำต่างๆ ในประเทศไทย

ปี 2557 เป็นปีที่ท้าทายสำหรับธุรกิจการเงินในประเทศไทย ความไม่แน่นอนทางการเมืองซึ่งเริ่มต้นช่วงปลายเดือนตุลาคม 2556 ได้ส่งผลกระทบทางลบต่อตลาดทุน โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ได้ปรับลดลงถึงระดับ 1,230.77 จุดในวันแรกของการซื้อขายของปี ภาวะตลาดในช่วงต้นปีไม่เอื้อต่อการออกผลิตภัณฑ์ตราสารทุน (Equity Products) รวมถึงการเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) การเสนอขายตราสารทุนและทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) ดังนั้น ในช่วงครึ่งปีแรก ธนาคารจึงได้มุ่งเน้นไปที่ธุรกรรม M&A การมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมในช่วงเวลาที่พอเหมาะทำให้ธนาคารสามารถให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะซึ่งให้ผลประโยชน์สูงสุดกับลูกค้าได้เป็นอย่างดี

จากกลยุทธ์ดังกล่าวข้างต้น ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จในธุรกรรมต่างๆ อย่างหลากหลาย โดยธุรกรรม M&A ที่โดดเด่นได้แก่ การเข้าซื้อกิจการโรงไฟฟ้ามูลค่า 5,300 ล้านบาทจากบริษัท ไซม์ ดาร์บี้ เอนเนอร์จี พีทีอี จำกัด โดยบริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด ซึ่งธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้ให้สินเชื่อหลักรายเดียว ในส่วนของธุรกรรมอื่นๆ ที่สำคัญนั้น ธนาคารได้รับการแต่งตั้งให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วมและผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมสำหรับการทำ IPO ของ บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่ากว่า 7,000 ล้านบาท รายละเอียดธุรกรรมด้านตราสารทุนที่สำคัญๆ มีดังนี้

ชื่อหลักทรัพย์	หน้าที่	มูลค่ารวม (ล้านบาท)
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ที่ปรึกษาทางการเงินร่วม/ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	7,000
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท	ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	3,208
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท	ตัวแทนจำหน่าย	15,714
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ตัวแทนจำหน่าย/ผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วม	13,000

สำหรับปี 2558 สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets Group มุ่งเน้นการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้คำปรึกษาทางการเงินในการทำธุรกรรม M&A และการเสนอขายตราสารทุน ทั้งนี้ การจัดตั้งประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) กำลังใกล้เข้ามา ธนาคารคาดว่าจะมีธุรกรรม M&A ขนาดใหญ่ข้ามประเทศและการเสนอขายตราสารทุนในลักษณะ IPO และ REIT ขนาดใหญ่ในภาคธุรกิจต่างๆ เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยศักยภาพของการผสานพลังในระดับภูมิภาคและความร่วมมือระหว่างสาย Corporate Finance and Equity Capital Markets Group สายวาณิชธนกิจ ทีมผู้เชี่ยวชาญเฉพาะอุตสาหกรรม (Sector Team) และสายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารมีความพร้อมที่จะนำเสนอแนวทาง/ผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วนเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า ทั้งนี้ การที่ลูกค้าเลือกใช้บริการของธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นข้อพิสูจน์ถึงความแน่วแน่ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้ค่านิยมหลัก (Core Value) คือ “ให้บริการที่เหนือความคาดหมายเพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจ”

สายพาณิชย์ธนกิจ

สายพาณิชย์ธนกิจให้บริการครอบคลุมลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม จนไปถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ในหลากหลายภาคธุรกิจ โดยมีเจ้าหน้าที่ของธนาคารที่มีความเชี่ยวชาญเป็นผู้ดูแล ให้คำปรึกษาและคำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างครบวงจรผ่านเครือข่ายศูนย์ธุรกิจของธนาคารทั่วประเทศ

ในปี 2557 สายพาณิชย์ธนกิจเผชิญกับความท้าทายอย่างต่อเนื่องทั้งจากปัจจัยภายในประเทศและต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม สายพาณิชย์ธนกิจสามารถขยายธุรกิจและบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพจากการบริหารเชิงกลยุทธ์ โดยการเปลี่ยนแปลงภายในสายงานที่สำคัญ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจภายใต้แรงกดดันจากการแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมกระชับความสัมพันธ์ภายในหน่วยงาน เพื่อส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันในการทำงาน ปัจจัยแวดล้อมที่สำคัญในปีที่ผ่านมาประกอบด้วย ปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองและภาวะการแข่งขันที่เข้มข้นขึ้นระหว่างสถาบันการเงิน ทั้งนี้ สายพาณิชย์ธนกิจได้รองรับการเปลี่ยนแปลงต่างๆโดยกำหนดเซ็กเมนต์กลุ่มลูกค้าและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อไวจังและสินเชื่อไวจังเยอะจริงสำหรับกลุ่มลูกค้ารายเล็ก ตลอดจนใช้ความได้เปรียบด้านเครือข่ายในภูมิภาคอาเซียนเพื่อเพิ่มศักยภาพในการเป็นพันธมิตรที่แข็งแกร่งกับลูกค้าของธนาคารที่มีการขยายกิจการหรือการเชื่อมโยงทางการค้าและการลงทุนในภูมิภาค

ปี 2557 เป็นปีที่ธนาคารประสบความสำเร็จด้านพาณิชย์ธนกิจ แม้ว่าเศรษฐกิจภายในประเทศมีการชะลอตัวประกอบกับความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ธนาคารและลูกค้ายังคงเติบโตไปด้วยกันอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีในธุรกิจหลักและมีการขยายฐานลูกค้าทั้งในกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ตลอดจนผู้ประกอบการรายเล็ก เมื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในปี 2556 สินเชื่อของสายพาณิชย์ธนกิจมีการเติบโตเพิ่มขึ้นสุทธิร้อยละ 19.5 มาอยู่ที่ 52 พันล้านบาท ณ เดือนธันวาคม มีการบริหารจัดการคุณภาพของสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้มีสัดส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมด (Gross NPL) เพียงร้อยละ 0.7 สัดส่วนของต้นทุนต่อรายได้มีการปรับตัวดีขึ้น และมีสัดส่วนการกันเงินสำรองสินเชื่อ (Provision) ลดลงจากการควบคุมคุณภาพของสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด รายได้ค่าธรรมเนียมเติบโตร้อยละ 15 โดยเป็นผลจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายมากขึ้น ได้แก่ การแลกเปลี่ยนเงินตราสกุลต่างประเทศ (FX) และตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) โดยมีรายได้จากค่าธรรมเนียมจำนวน 207 ล้านบาท ส่งผลให้สายพาณิชย์ธนกิจมีกำไรก่อนภาษีและค่าใช้จ่ายส่วนกลางเพิ่มขึ้นร้อยละ 44 มาอยู่ที่ 1.5 พันล้านบาทในปี 2557

หนึ่งในค่านิยมองค์กรที่สำคัญของสายพาณิชย์ธนกิจในการบริหารงาน คือ การมุ่งเน้นคนเป็นหลัก (People Centric) โดยให้ความสำคัญกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินที่จะสร้างความพึงพอใจและส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเพิ่มจำนวนลูกค้าใหม่และรักษาสัมพันธภาพอันดีกับลูกค้าปัจจุบัน โดยการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องอย่างสม่ำเสมอ ในขณะเดียวกันทางธนาคารยังให้คุณค่ากับบุคลากร เนื่องจากบุคลากรคือ ทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของธนาคารโดยเป็นกำลังหลักในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่ความสำเร็จ ธนาคารจึงมีการพัฒนาทักษะ ความรู้และความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่องผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ เช่น หลักสูตร OMEGA เพื่อพัฒนาทักษะเชิงลึกในการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ รวมไปถึงการแลกเปลี่ยนความรู้ข้ามสายงาน (Cross Business Unit Rotation) ธนาคารยังส่งเสริมทักษะภาวะผู้นำให้แก่พนักงานโดยการให้อำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการตัดสินใจ และใช้ระบบการให้ผลตอบแทน (Rewards & Recognition) เพื่อสร้างความรู้สึกในการเป็นเจ้าของ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำแบบสำรวจความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement Survey) เป็นประจำทุกปี เพื่อรวบรวมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะสำหรับใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงความพึงพอใจและความผูกพันของบุคลากรต่อสถานที่ทำงาน และเพื่อให้ธนาคารเป็นหนึ่งในสถานที่ทำงานสำหรับบุคลากรผู้ต้องการทำงานในธุรกิจธนาคาร ซึ่งในที่สุด ค่านิยมองค์กรได้ถูกสะท้อนในผลการดำเนินงานที่น่าพอใจในปี 2557 อันจะนำไปสู่การสร้างผลกำไรและการเติบโตอย่างยั่งยืนเพื่อเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวต่อไป

สำหรับปี 2558 ประเทศไทยยังคงต้องเผชิญกับความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโลก ได้แก่ ปัญหาเศรษฐกิจของประเทศรัสเซีย การลดลงของราคาน้ำมัน ปัญหาค่าเงินในภูมิภาคอาเซียนและการเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อเศรษฐกิจไทย เนื่องจากเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในช่วงของการฟื้นตัว และถึงแม้จะมีแรงสนับสนุนจากโครงการโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของภาครัฐ แต่โครงการเหล่านี้ยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น ยังไม่ส่งผลทางบวกต่อเศรษฐกิจโดยรวม สายพาณิชย์ธนกิจจึงได้วางกลยุทธ์ในการดำเนินงานโดยการขยายฐานลูกค้ากลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางไปจนถึงขนาดค่อนข้างใหญ่ รวมถึงกระจายความเสี่ยงด้วยการออกแบบโปรแกรมผลิตภัณฑ์และบริการเฉพาะสำหรับผู้ประกอบการรายเล็ก นอกจากนี้ ยังให้การสนับสนุนโครงการที่เกี่ยวข้องกับ AEC ซึ่งธนาคารมีความได้เปรียบจากการอาศัยเครือข่ายระดับภูมิภาคที่แข็งแกร่งที่จะสนับสนุนการขยายการค้าและการลงทุนข้ามพรมแดนแก่ลูกค้าในภาวะที่การค้าและการลงทุนภายในภูมิภาคมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารจะสนับสนุนผ่านหน่วยงาน ASEAN Business Solution (ABS) ที่ได้จัดตั้งขึ้นภายในสายพาณิชย์ธนกิจในทุกประเทศของกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อการประสานงานในการจัดกิจกรรมต่างๆ รวมถึงให้บริการเต็มรูปแบบและเป็นเครือข่ายข้อมูลภายในภูมิภาค ซึ่งจะช่วยสร้างรายได้และขยายฐานลูกค้าของธนาคารต่อไป

ภาวะการแข่งขัน - ส่วนแบ่งตลาด

หน่วย (ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด	เงินให้สินเชื่อ	ส่วนแบ่งตลาด
ธนาคารกรุงเทพ	2,759,890	18.7%	2,058,779	18.8%	1,782,233	17.2%
ธนาคารกรุงไทย	2,739,350	18.5%	2,151,641	19.7%	1,897,995	18.4%
ธนาคารกสิกรไทย	2,389,137	16.1%	1,629,831	14.9%	1,527,080	14.8%
ธนาคารไทยพาณิชย์	2,699,703	18.2%	1,895,343	17.3%	1,777,135	17.2%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	1,214,268	8.2%	837,556	7.7%	1,012,761	9.8%
ธนาคารทหารไทย	810,167	5.5%	571,625	5.2%	530,360	5.1%
ธนาคารธนชาต	1,025,630	6.9%	696,949	6.4%	755,656	7.3%
ธนาคารทิสโก้	317,657	2.2%	205,384	1.9%	262,784	2.5%
ธนาคารเกียรตินาคิน	240,407	1.6%	132,315	1.2%	184,777	1.8%
ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย	274,144	1.9%	183,895	1.7%	189,968	1.8%
ธนาคารอื่นๆ*	324,380	2.2%	566,787	5.2%	418,423	4.1%
รวม	14,794,733	100.0%	10,930,105	100.0%	10,339,172	100.0%

แหล่งข้อมูล งบการเงินรวม ณ ธันวาคม 2557 ของธนาคารพาณิชย์

การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 194.2 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 39.5 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 80.7 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 71.5 พันล้านบาทในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 118.5 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 175.1 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 19.1 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 15.0 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง 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	2557	2556[1]	2555
กองทุนชั้นที่ 1	21.0	19.6	17.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	21.0	19.6	-
กองทุนชั้นที่ 2	10.7	8.3	9.9
เงินกองทุนรวม	31.7	27.9	26.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	9.9	9.9	10.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	9.9	9.9	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	5.1	4.2	5.9
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	15.0	14.1	16.2
สินทรัพย์เสี่ยง	211.5	198.0	166.0

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

สายบริหารเงิน

สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และบริหารสภาพคล่อง ตามกรอบนโยบายของธนาคารและกฎระเบียบที่ทางการกำหนด รวมถึงการค้าตราสารประเภทต่างๆ การประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และ การนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริหารเงินให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

ปี 2557 เป็นปีที่มีการขยายผลิตภัณฑ์และบริการเพิ่มขึ้น อาทิ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่จ่ายผลตอบแทนอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (interest rate linked note) อัตราแลกเปลี่ยน (FX linked note) และราคาทองคำ (gold linked note) รวมทั้งได้ขยายสายผลิตภัณฑ์ใหม่ด้าน commodity hedging เพิ่ม เช่น สินค้าโภคภัณฑ์ประเภทน้ำตาล และยางพารา เป็นต้น

นอกจากนั้น ยังสามารถระดมทุนผ่านการออกตราสารหนี้อนุพันธ์ระยะยาวที่มีอายุตราสารเกินกว่า 10 ปีให้กับกลุ่มลูกค้าสถาบันและออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 400 ล้านริงกิตในประเทศมาเลเซีย ซึ่งนับเป็นครั้งแรกของธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารเป็นผู้รับประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ให้กับภาครัฐและภาคเอกชน โดยมีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 6.8 อยู่ในลำดับที่ 7 และมีมูลค่าการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดแรก (primary market) รวม 47,742 ล้านบาท ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ให้กับภาครัฐและภาคเอกชนในตลาดรอง (secondary market) มีส่วนแบ่งทางการตลาดร้อยละ 6.1 อยู่ในลำดับที่ 7 และมีมูลค่าการซื้อขายรวม 705,956 ล้านบาท

ในปี 2557 ธนาคารได้รับรางวัลบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆจากการสำรวจของนิตยสาร Asiamoney Polls ดังนี้

1. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด
2. ธนาคารต่างชาติที่มีผลิตภัณฑ์และการให้บริการด้านอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด
3. ธนาคารต่างชาติที่ให้บริการด้าน Foreign Exchange Options ดีที่สุด
4. ธนาคารต่างชาติที่มีงานวิจัยด้านตลาดอัตราแลกเปลี่ยนดีที่สุด
5. ธนาคารที่ให้บริการด้านการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อดีที่สุดในประเทศไทย
6. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อดีที่สุดในประเทศไทย
7. ธนาคารที่มีการขายหุ้นกู้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย
8. ธนาคารที่ให้บริการหุ้นกู้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย
9. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนดีที่สุดในประเทศไทย
10. ธนาคารที่ให้บริการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย

11. ธนาคารที่มีผลิตภัณฑ์และการเสนอขายผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย
12. ธนาคารที่เสนออนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย
13. ธนาคารที่มีงานวิจัยด้านอัตราดอกเบี้ยดีที่สุดในประเทศไทย

อีกทั้งได้รับรางวัลจากการสำรวจของนิตยสาร The Asset (Asset Asian Awards, Triple A) ดังนี้

14. สถาบันที่มีผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินดีที่สุดในประเทศไทย

ในปี 2558 สายบริหารเงินจะมีการพัฒนาต่อไปไม่หยุดยั้ง โดยตั้งเป้าหมายว่าจะเป็นทางเลือกแรกของลูกค้าที่ต้องการขยายกิจการไปสู่กลุ่มประเทศอาเซียน โดยอาศัยเครือข่ายของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ในมาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย กัมพูชา ลาว รวมทั้งฮ่องกง และเซี่ยงไฮ้ ประเทศจีน ในการนำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจรและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

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

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์) จากลูกค้าบรรษัทธุรกิจ หรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อย เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้าและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญกับหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วยเพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณารับไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิผลและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่องการติดตามหนี้มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภทลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ

(Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา และลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่ม คือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) ได้แก่ ลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีโอกาสเป็นลูกหนี้ NPL สูง และ Non Special Alert List (Non SAL) ได้แก่ ลูกหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษอื่นๆ สำหรับลูกหนี้ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ) จะมีการจัดทำรายงาน NPL Management เป็นรายเดือน ซึ่งทั้งรายงาน Pre-NPL Monitoring และ NPL Management ต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาสั่งการ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา (Problem Loan Management Working Group) เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำในการจัดการหนี้ NPL และหนี้ Pre-NPL ที่มีภาระหนี้ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป จากหลักเกณฑ์การควบคุมติดตามหนี้และขั้นตอนปฏิบัติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา ตลอดจนช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็นได้ทันท่วงที

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้มสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นการหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญา การติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าว จะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อหรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้จัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้และการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 หรือตามที่จะมีการแก้ไขโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นระยะๆ อย่างไรก็ตาม แนวทางปฏิบัติภายในของธนาคารจะมีหลักเกณฑ์ที่เข้มงวดกว่า โดยมีทั้งการจัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพ และการจัดชั้นตามจำนวนวันค้างชำระตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้ผลที่ด้อยกว่าระหว่างสองเกณฑ์ดังกล่าวเป็นผลสรุปการจัดชั้นเพื่อสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกหนี้

นอกจากการกันเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) แล้ว ธนาคารอาจกำหนดให้มีการกันเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรทางเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

กิจกรรมและการดำเนินงานด้านภาพลักษณ์ที่สำคัญในรอบปี

ปี 2557 ธนาคารมุ่งดำเนินงานโฆษณาประชาสัมพันธ์ในเชิงรุกมากขึ้น โดยเน้นสร้างภาพลักษณ์เพื่อก่อให้เกิดผลทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างความแตกต่างด้วยจุดแข็งของการเป็นธนาคารระดับอาเซียน (Product Led Brand) ผ่านแคมเปญการสื่อสารการตลาดในแต่ละช่วงเทศกาล ไม่ว่าจะเป็น ตรุษจีนอินเลิฟ ชุ่มฉ่ำชัมเมอร์ สุขใจให้แม่ และแคมเปญวันพ่อ ผ่านการใช้สื่อแบบบูรณาการ

(IMC) ทั้งรูปแบบ off-line และ on-line โดยมุ่งหวังเจาะกลุ่มเป้าหมายในวงกว้าง (Mass Segmentation) ซึ่งถือเป็นการสร้างและตอกย้ำแบรนด์ผ่านการโฆษณาผลิตภัณฑ์มากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังได้ดำเนินแคมเปญการสื่อสารสนับสนุนการออกบัตรเครดิตครั้งแรกของธนาคาร โดยตอกย้ำความเป็นบัตรเครดิตเพื่อการท่องเที่ยวที่ดีที่สุด เน้นจุดเด่นในเรื่องสิทธิประโยชน์ระดับอาเซียน

การสร้างภาพลักษณ์ผ่านการจัดกิจกรรมทางการตลาด ถือเป็นอีกแนวทางหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ เพื่อให้กลุ่มเป้าหมายและลูกค้าของธนาคารได้มีประสบการณ์กับแบรนด์ โดยในปี 2557 ธนาคารได้จัดกิจกรรมเด่นๆหลายกิจกรรม เช่น Octo Splash ในเทศกาลวันไหล พัทยา และสงกรานต์พระประแดง กรุงเทพฯ การร่วมงานมหกรรมการเงิน Money Expo รวม 5 จังหวัด ได้แก่ กรุงเทพฯ นครราชสีมา อุดรธานี เชียงใหม่ และหาดใหญ่ ภายใต้แนวคิด “The Art of ASEAN Living” กิจกรรม Mini Golf Challenge และ CIMB Preferred Golf Challenge ตลอดจนงานสัมมนาต่างๆ ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมเพื่อร่วมเฉลิมฉลองวันอาเซียน (ASEAN Day) พร้อมกับการเปิดตัวสาขาสำนักสีลม ซึ่งเป็นสาขารูปแบบใหม่ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2557 นับเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ของความเป็นธนาคารอาเซียน ควบคู่ไปกับการกระตุ้นให้คนไทยตื่นตัวถึงความเป็นประชาคมอาเซียนที่กำลังจะมาถึงในปลายปี 2558 อีกทั้งยังเป็นการประกาศความเป็น ASEAN Hub ของสาขาสำนักสีลม

นอกจากนี้ ในเดือนสิงหาคม 2557 ธนาคารยังได้จัดพิธีเปิดตัวสาขาแม่สอด จังหวัดตาก ซึ่งนับเป็นสาขาที่มีความสำคัญอีกแห่งหนึ่ง เพราะอยู่ในเขตเศรษฐกิจพิเศษ ถือเป็นการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับต่อการเข้าสู่การเป็นประชาคมอาเซียน โดยได้รับความสนใจจากรายการจอโลกเศรษฐกิจ สถานีโทรทัศน์ไทยทีวีสีช่อง 3 ในการรายงานสดอีกด้วย

ธนาคารยังได้ร่วมกับพันธมิตรของธนาคาร เช่น ไทยแอร์เอเซีย ดำเนินกิจกรรมทั้งในกรุงเทพฯและต่างจังหวัด เช่น โครงการ “ลัดฟ้าสานต่อ ก่องานศิลป์” เพื่อสนับสนุนการสืบสานภูมิปัญญาในท้องถิ่นต่างๆ รวม 10 จังหวัดในปี 2557

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2557 ธนาคารยังได้จัดพิธีเปิดตัวธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย - สาขาเวียงจันทน์ อย่างเป็นทางการ โดยมีท่านสอนชัย สิทธิ์พะชัย รองผู้ว่าการธนาคารแห่งสปป.ลาว ให้เกียรติเป็นประธานในพิธีเปิด ร่วมกับ ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม กรรมการ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย อีกทั้งยังได้รับเกียรติจากบุคคลชั้นนำในแวดวงธุรกิจทั้งไทยและสปป.ลาว ตลอดจนสื่อมวลชนเข้าร่วมกว่า 300 คน โดยมีจุดมุ่งหมายในการให้บริการลูกค้าท้องถิ่นและลูกค้าที่เข้ามาลงทุนในสปป.ลาว ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจร สาขาแห่งนี้เป็นสาขาธนาคารต่างประเทศแห่งแรกของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย และเป็นเครือข่ายในประเทศอาเซียนลำดับที่ 9 จากทั้งหมด 10 ประเทศของกลุ่มซีไอเอ็มบี นับเป็นการสะท้อนถึงความเป็นสถาบันการเงินชั้นนำในอาเซียน ที่มีเครือข่ายครอบคลุมทั่วภูมิภาคและมีศักยภาพในการให้บริการลูกค้าระดับสากล

ปี 2557 ยังถือเป็นปีที่ธนาคารได้ดำเนินงานด้านประชาสัมพันธ์ข่าวสารต่างๆอย่างเข้มข้นต่อเนื่อง ทั้งในด้านของผลิตภัณฑ์บริการ ตลอดจนผลงานวิจัยและวิเคราะห์เศรษฐกิจ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ภาพลักษณ์ขององค์กรและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 1,236.0 ล้านบาท และกำไรสุทธิจำนวน 988.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.2 และร้อยละ 33.6 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2556 ธนาคารมีรายการพิเศษที่สำคัญ คือ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของธนาคาร กำไรจากการไถ่ถอนกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 เงินปันผลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 และสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวัฏจักรธุรกิจ

ในสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดทั้งด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อ ในปี 2557 กลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สามารถดำรงอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) ที่ร้อยละ 3.37 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.19 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่ร้อยละ 3.18 จากการที่ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนเงินฝากได้ดีขึ้น

วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 190.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 211.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากสิ้นปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 190.6 พันล้านบาท ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อ เงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 90.1 จากร้อยละ 90.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 รายได้จากการดำเนินงานปี 2557 ของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 10,506.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 260.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 (แต่หากหักรายการพิเศษแล้วรายได้จากการดำเนินงานจะเพิ่มขึ้นจำนวน 1,783.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 20.7) การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ในขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนและรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลง โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 1,364.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อและการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนก่อนกำหนด รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 80.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมบริการที่ปรึกษา ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายประกัน ในส่วนของกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจำนวน 1,090.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 152.7 ส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการบริหารเงิน ในขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 91.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.8 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นลดลงจำนวน 89.6 ล้านบาท และร้อยละ 27.4 เนื่องจากรายการพิเศษในปี 2556

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปี 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 6,038.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 187.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 มีสาเหตุหลักจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ร้อยละ 20.9

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับปี 2557 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,045.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.2 เป็นจำนวน 7,140.6 ล้านบาทจากปี 2556 โดยส่วนหนึ่งเกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของผลิตภัณฑ์และระบบเครือข่ายของธนาคาร อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 68.0 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2556 ที่ร้อยละ 59.5 ซึ่งเกิดจากรายการพิเศษปี 2556 แต่หากหักรายการพิเศษแล้วอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานของปี 2556 จะอยู่ที่ร้อยละ 72.8

(ค) กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีกำไรก่อนภาษีเงินได้จำนวน 1,236.0 ล้านบาท และกำไรสุทธิจำนวน 988.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.2 และร้อยละ 33.6 ตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 สาเหตุหลักเกิดจากในปี 2556 ธนาคารมีรายการพิเศษที่สำคัญ คือ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งของธนาคาร กำไรจากการไถ่ถอนกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 เงินปันผลจากกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 และสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดจากการตั้งสำรองพิเศษเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบจากวัฏจักรธุรกิจ หากหักรายการพิเศษดังกล่าวแล้ว กำไรก่อนภาษีเงินได้ของกลุ่มธนาคารจะเพิ่มขึ้นจำนวน 237.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.5 ในขณะที่กำไรสุทธิจะลดลงจำนวน 92.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.5 เป็นผลจากการปรับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในปี 2557 ที่สืบเนื่องมาจากการใช้ประโยชน์ของผลขาดทุนทางภาษีจากปี 2556

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ

สำหรับปี 2557 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 7.0 ขณะเดียวกันอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 4.3 ลดลงร้อยละ 1.8 จากร้อยละ 6.1 ในปี 2556

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 274.1 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 5.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.0 ทั้งนี้สินทรัพย์รวมที่ลดลงส่วนใหญ่มาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เงินลงทุนสุทธิและสินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงินเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 6.5 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 27.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 80.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ จำนวน 10.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 18.7 เป็นผลจากทำธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 55.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 184.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 จากปี 2556 ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย

คุณภาพของสินทรัพย์

(1) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีจำนวน 190.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18.9 พันล้านบาทหรือร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งมีจำนวน 171.1 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 54.8 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงสุดอยู่ที่ร้อยละ 28.9 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 48.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 25.6 และการสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 23.3 พันล้านบาท หรือ ร้อยละ12.3 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวสูงได้แก่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งเติบโตร้อยละ 32.0 ร้อยละ 14.4 และร้อยละ 12.7 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 เนื่องจากธนาคารมีนโยบายเน้นสินเชื่อเพื่อรายย่อย

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	สัดส่วน %	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	สัดส่วน %	การเปลี่ยนแปลง ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	3,365	1.8	3,322	1.9	43	1.3
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	54,804	28.9	55,719	32.6	(915)	(1.6)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	17,103	9.0	15,875	9.3	1,228	7.7
การสาธารณูปโภคและบริการ	23,345	12.3	21,538	12.6	1,807	8.4
สินเชื่อส่วนบุคคล	10,517	5.5	9,194	5.4	1,323	14.4
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	48,603	25.6	36,815	21.5	11,788	32.0
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	19,075	10.0	16,930	9.9	2,145	12.7
อื่น ๆ	13,156	6.9	11,694	6.8	1,462	12.5
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	189,968	100.0	171,087	100.0	18,881	11.0

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(2) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 190.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 176.2 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 7.8 พันล้านบาท และสินเชื่อด้อยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 1.8 พันล้านบาท 1.1 พันล้านบาท และ 3.5 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 95.2 ลดลงจากสิ้นปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 107.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินสำรองของกลุ่มธนาคารอยู่ที่จำนวน 6.0 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2.2 พันล้านบาท

(3) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 6.4 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.3 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ร้อยละ 2.5 เป็นผลจากการชะงักตัวของภาวะเศรษฐกิจที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าภาคธุรกิจบางรายและลูกค้ารายย่อย อย่างไรก็ตาม ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมขึ้น ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ การดำเนินการดูแล และการแก้ไขลูกหนี้ที่ถูกผลกระทบดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

(4) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยจะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 251.5 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 6.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ หนี้สินรวมที่ลดลงส่วนใหญ่มาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน) และ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ในขณะที่เงินรับฝาก หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพิ่มขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 18.3 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 26.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 59.2 เกิดจากการลดลงของเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 24.5 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 13.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 35.0 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้น ตั๋วแลกเงิน และการไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนก่อนกำหนดในระหว่างปี

เงินรับฝากจำนวน 183.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 31.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.9 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประจำ

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 7.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 31.4 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 10.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากธุรกรรมสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 22.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 0.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 47.1 ล้านบาทจากกำไรสุทธิรวม 0.9 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันทั้งสิ้น 1,552.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 644.6 พันล้านบาท (ร้อยละ 71.0) จากจำนวน 907.3 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 การเพิ่มขึ้นของภาระผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

หน่วย: ล้านบาท

รายการนอกงบดุล : ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	เปลี่ยนแปลง %
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	101	998	(89.9)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	605	569	6.3
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,679	2,613	(35.7)
ภาระผูกพันอื่น:	1,549,577	903,152	71.6
ตราสารอนุพันธ์	1,517,454	870,633	74.3
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	16,961	15,894	6.7
เงินลงทุน	6,766	6,584	2.8
อื่นๆ	8,396	10,041	(16.4)
รวม	1,551,962	907,332	71.0

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 4.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นสุทธิ 660.9 ล้านบาท เมื่อเทียบงวดเดียวกันปี 2556 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2557 มีจำนวน 1,844.4 ล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 5.0 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวม กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.2 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของ ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานลดลง 10.5 พันล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) และเงินลงทุนเพื่อค้า นอกจากนี้ หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 10.4 พันล้านบาท เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และเงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนมีจำนวน 3.6 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายสุทธิในการซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายและไถ่ถอนหลักทรัพย์เผื่อขาย

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินมีจำนวน 2.4 พันล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากกลุ่มธนาคารมีเงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตราสารดังกล่าว

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	15.8	8.3	61.7	31.8	1.9	4.8
ไม่เกิน 1 ปี	55.7	29.3	113.4	58.4	20.4	51.6
เกิน 1 ปี	118.5	62.4	19.1	9.8	17.2	43.6
รวม	190.0	100.0	194.2	100.0	39.5	100.0

** รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

	2557*		2556*		2555*	
ประเภทเงินฝาก	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	2.8	1.5	2.4	1.5	2.2	1.5
ออมทรัพย์	58.9	30.3	49.2	31.6	43.2	30.9
ประจำ	132.5	68.2	104.1	66.9	94.8	67.6
รวม	194.2	100.0	155.7	100.0	140.2	100.0

** รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*

อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

	25 มีนาคม 2557
Fitch Ratings	
สกุลเงินตราต่างประเทศ	
อันดับเครดิตสากลระยะยาว	BBB
อันดับเครดิตสากลระยะสั้น	F3
อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bb-
อันดับเครดิตสนับสนุน	2
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA- (tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+ (tha)
ตราสารหนี้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	F1+ (tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 (Upper Tier 2)	A (tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกัน (Lower Tier 2)	A+ (tha)
แนวโน้มอันดับเครดิต	
อันดับเครดิตสากลระยะยาว	มีเสถียรภาพ
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	มีเสถียรภาพ
	2 มิถุนายน 2557
Moody's Investors Service	
อันดับความน่าเชื่อถือเครดิต - สกุลเงินตราต่างประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa2/P-2
อันดับความน่าเชื่อถือเครดิต - สกุลเงินในประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa2/P-2
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - สกุลเงินตราต่างประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa2/P-2
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก - สกุลเงินในประเทศ (ระยะยาว/ระยะสั้น)	Baa2/P-2
อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน	D
	5 มิถุนายน 2557
RAM Ratings	
อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน	AA_2/มีเสถียรภาพ/P1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	AA_3/มีเสถียรภาพ

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 22.2 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 31.7 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 15.0 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 15.2 โดยมีเงินกองทุน 31.8 พันล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 57.0 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 89.2 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 20.8 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 30.9 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

การซื้อหุ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 ธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุนในบริษัท เวิลด์ลีส จำกัด จำนวน 50 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 บริษัท เวิลด์ลีส จำกัดได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

การเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด

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

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) ซึ่งถือหุ้น 1,067,229,773 หุ้น ได้รับคืนทุนรวมเป็นเงิน 248 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) มีมติให้จ่ายคืนทุนงวดสุดท้ายแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.0211 บาท จากทุนจดทะเบียน 1,076,976,000 หุ้น รวมเป็นเงิน 22.74 ล้านบาท ส่วนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้น 1,067,229,773 หุ้น ได้รับคืนทุนรวมเป็นเงิน 22.54 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ยังคงอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกและการกำหนดค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและประวัติผลงานของผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อการแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีธนาคาร ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนการสอบบัญชี โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี รายชื่อของผู้สอบบัญชีภายนอกที่จะนำเสนอต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าสอบบัญชี

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีภายนอกดังนี้

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 12.1 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ค่าเดินทางและค่าถ่ายเอกสาร

(2) ค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

โครงสร้างรายได้

1. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

1.1 รายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	%	2556	%	2555	%
รายได้ดอกเบี้ย						
1. เงินให้สินเชื่อ	10,767.3	125.2	9,317.4	109.6	7,803.8	108.8
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	150.5	1.8	282.9	3.3	139.6	2.0
3. เงินลงทุน	1,535.3	17.9	1,424.3	16.8	1,227.8	17.1
4. อื่นๆ	7.6	0.1	3.4	0.0	0.6	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,460.7	145.0	11,028.0	129.7	9,171.8	127.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
1. เงินรับฝาก	3,922.9	45.6	3,637.4	42.8	3,160.1	44.1
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	327.3	3.8	376.9	4.4	195.8	2.7
3. เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	928.4	10.8	791.0	9.3	629.1	8.8
4. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	838.4	9.7	977.8	11.5	930.9	13.0
5. อื่นๆ	11.3	0.1	11.8	0.1	3.5	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,028.3	70.0	5,794.9	68.1	4,919.4	68.6
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,432.4	75.0	5,233.1	61.6	4,252.4	59.3
รายได้ดำเนินงาน	2,167.5	25.2	3,268.3	38.4	2,918.4	40.7
รายได้รวม	8,599.9	100.0	8,501.4	100.0	7,170.8	100.0

1.2 รายได้และค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	%	2556	%	2555	%
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,236.4	57.0	1,160.0	35.5	899.8	30.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	296.5	13.7	220.0	6.7	209.4	7.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	939.9	43.4	940.0	28.8	690.4	23.7
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,804.9	83.3	714.3	21.8	488.0	16.7
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(1,093.7)	(50.5)	(100.8)	(3.1)	0.9	0.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	329.5	15.2	316.9	9.7	125.7	4.3
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	1,101.7	33.7	1,344.4	46.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	186.9	8.6	297.2	9.1	269.0	9.2
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	2,167.5	100.0	3,268.3	100.0	2,918.4	100.0

2. บริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท/โครงสร้าง	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2557	%	2556	%	2555	%
1. บริษัท หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	-	26.6	8.5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	-	-	6.1	2.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	-	-	-	-	20.5	6.5
รายได้จากการดำเนินงาน	-	-	-	-	291.8	93.5
รายได้รวม	-	-	-	-	312.3	100.0
2. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1,274.2	127.4	992.7	134.3	775.9	166.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	495.5	49.5	405.1	54.8	361.0	77.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	778.7	77.9	587.6	79.5	414.9	89.0
รายได้จากการดำเนินงาน	221.3	22.1	151.6	20.5	51.2	11.0
รายได้รวม	1,000.0	100.0	739.2	100.0	466.1	100.0
3. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	908.7	109.8	912.2	108.2	668.8	103.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	233.9	28.3	225.0	26.7	141.3	21.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	674.8	81.5	687.2	81.5	527.5	81.3
รายได้จากการดำเนินงาน	152.7	18.4	155.7	18.5	121.1	18.7
รายได้รวม	827.5	100.0	842.9	100.0	648.6	100.0
4. บริษัท ซีที คอล จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	1.1	1.2	0.8	0.9	0.5	0.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	0.9	1.0	0.6	0.7	0.3	0.5
รายได้จากการดำเนินงาน	95.0	99.0	86.0	99.3	65.8	99.5
รายได้รวม	95.9	100.0	86.6	100.0	66.1	100.0

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งที่จะใช้หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีผลประกอบการทางการเงินที่มั่นคง น่าเชื่อถือและยั่งยืน 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 โดยมีหลักการที่ว่าผลตอบแทนต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารรับได้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) โดยมีคณะกรรมการย่อยอีก 3 คณะที่พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆได้แก่ Credit Risk Committee รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต Operational Risk Committee รับผิดชอบเรื่องที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ Basel Steering Committee กำกับดูแลเรื่องการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Basel ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ ทำหน้าที่ทบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา รวมทั้งกำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลในด้านนี้ เพื่อให้ความเสี่ยงด้านต่างๆ มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีกระบวนการพิจารณาตัดสินใจที่โปร่งใส

นอกจากนี้ ในเดือนเมษายน 2557 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้จัดตั้ง Board Risk Committee (BRC) เพื่อให้มีคณะกรรมการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงที่มีความอิสระ ดูแลรับผิดชอบครอบคลุมทุกประเภทของความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง Board Risk Committee ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 ท่าน โดยทุกท่านเป็นกรรมการธนาคารและมีผู้บริหารสูงสุดสายบริหารความเสี่ยงเป็นเลขานุการที่ประชุม

ทั้งนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พัฒนาและดำเนินการตามนโยบาย กลยุทธ์และวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคารที่เหมาะสม สายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการย่อยภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจ สายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระจากหน่วยงานธุรกิจอื่นๆ ที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการสูญเสีย อันเป็นผลมาจากการพิจารณาที่ไม่เพียงพอหรือครอบคลุม ซึ่งอาจคุกคามการดำเนินงานของธนาคารหรือเป็นผลทำให้ขาดความได้เปรียบในการแข่งขัน หรือการขาดทรัพยากรและมาตรการที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

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

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญๆ สรุปได้ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการไม่เหมาะสม

ธนาคารตระหนักดีว่าโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ธนาคารจึงจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานต่างๆให้ทำหน้าที่และรับผิดชอบงานต่างๆ ตามที่กำหนด โดยมีกระบวนการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลอำนาจตามหลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานที่ดีอันจะทำให้การทำธุรกรรมต่างๆมีความถูกต้องเที่ยงตรงและการดำเนินการตามแผนธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น

2. ความเสี่ยงจากความผันผวนทางเศรษฐกิจและภาวะการแข่งขัน

ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารต้องติดตามอยู่เสมอ การดำเนินการตามแผนธุรกิจภายใต้สภาวการณ์ภายนอกที่ไม่เอื้ออำนวยอาจทำให้ธนาคารมีผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ ดังนั้น เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว สำนักวิจัยร่วมกับด้านกลยุทธ์ของธนาคารจะมีการติดตามและวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการวิเคราะห์และประเมินธนาคารคู่แข่งอย่างสม่ำเสมอ 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 ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อธนาคารด้อยลง ซึ่งจะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรและระดับเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นโดยรายได้ที่ได้รับจะต้องสอดคล้องและคุ้มค่ากับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เทคนิคการวัดความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนมีการตรวจสอบและกลไกในการถ่วงดุลผ่านการกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน ระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านการตลาด ผู้วิเคราะห์สินเชื่อ ผู้ประเมินสินเชื่อ ผู้อนุมัติสินเชื่อ และผู้บริหารจัดการความเสี่ยง ในขณะเดียวกัน กรอบและวิธีปฏิบัติการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2552 เมื่อกลุ่มซีไอเอ็มบี (CIMB Group) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งได้มีการปรับปรุงเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มซีไอเอ็มบี

ธนาคารได้ปรับปรุงและทบทวนเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เหมาะสมกับประเภทลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อของธนาคารที่เติบโตขึ้น ประกอบไปด้วย Corporate Rating Tool ซึ่งพัฒนาและใช้สำหรับลูกค้าบรรษัทธุรกิจหรือลูกค้าขนาดใหญ่ เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยง SMEs Rating สำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงสินเชื่อกลุ่มพิเศษ (Specialised Lending) และระบบประเมินโดยใช้คะแนน (Credit Scoring) สำหรับลูกค้ารายย่อยทั้งสินเชื่อไม่มีหลักประกันและสินเชื่อมีหลักประกันรวมทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งในปัจจุบัน ธนาคารมีระบบงานเพื่อใช้ในการจัดระดับความเสี่ยง การติดตามและประเมินผลแบบจำลอง (model monitoring) ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงจากหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-performing Loan: NPL) เป็นความเสี่ยงที่สำคัญที่กระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการติดตามและจัดการ NPL อย่างใกล้ชิดและ

ระมัดระวัง และมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามดูแลและบริหารจัดการลูกค้าที่มีปัญหาในเชิงรุกเพื่อเป็นมาตรการป้องกันไม่ให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลง สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตระดับ Portfolio นั้น ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) ในระดับที่เหมาะสม เช่น เพดานความเสี่ยงในระดับประเทศ เพดานความเสี่ยงในการให้เงินกู้ยืมต่อกลุ่มลูกค้า เพดานความเสี่ยงตามประเภทธุรกิจ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่ธนาคารจะได้รับหากเกิดเหตุการณ์ภาวะเศรษฐกิจและการเงินตกต่ำ ในกรณีที่เป็นไปได้และกรณีรุนแรง

ทุกๆ ปีธนาคารมีการกำหนด Risk Appetite หรือระดับความเสี่ยงของ Portfolio ที่ยอมรับได้ภายใต้สภาพเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ว่าจะเป็นในปีนั้นๆ เพื่อเป็นแนวทางให้การขยายธุรกิจดำเนินไปภายใต้ระดับความเสี่ยงที่สามารถบริหารจัดการได้

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเกิดขึ้นเมื่อธนาคารมีการทำธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของปัจจัยด้านตลาด อันได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อรายได้และสถานะเงินกองทุนของธนาคารได้ ธนาคารใช้นโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อให้มั่นใจว่ากฎระเบียบและวิธีปฏิบัติเป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและนโยบายของธนาคาร ธนาคารมีหน่วยงานที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารยังมีการประเมินและกำหนดเงินทุนสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ความเสี่ยงด้านตลาดประกอบด้วย

1. ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยทั้งในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน หรือ เมื่ออัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน และมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NII) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE) ธนาคารใช้วิธี Re-pricing Gap Analysis โดยจะวิเคราะห์ความเคลื่อนไหวอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา และรายงานผลการวิเคราะห์ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) คณะกรรมการความเสี่ยง (Board Risk Committee: BRC) และ คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประเมินผลที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยต่อการสูญเสียรายได้ (ดอกเบี้ยรับสุทธิ) และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนของธนาคารอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยทั้งในสถานการณ์ปกติและสถานการณ์วิกฤต โดยธนาคารได้กำหนด Management Action Trigger (MAT) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่จะมีผลต่อดอกเบี้ยรับสุทธิ (NII Effect) และต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุน (EVE Effect) ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยการปรับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยที่คาดการณ์ในอนาคต โดยคำนึงถึงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนไป ผลลัพธ์ที่ได้ไปปรับปรุงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมของธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายรายได้ตามแผนธุรกิจและมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.00 ต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 มีรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.76 และมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนทุนลดลงร้อยละ 0.12

สำหรับ Trading Book 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 ตลอดจนวิเคราะห์ผลการทดสอบสภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ

3. ความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารในตลาดทุนและตลาดสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารไม่มีการทำธุรกรรมลงทุนในตราสารทุนเพื่อค้านอกเหนือจากการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทในเครือของธนาคาร รวมถึงหุ้นสามัญที่ได้รับมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และในบางกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่พิจารณาแล้วว่าเป็นอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพและมีการบริหารจัดการที่ดี สำหรับตราสารอนุพันธ์ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Derivatives) ธนาคารบริหารโดยการปิดความเสี่ยงด้านตลาดทั้งหมด จึงไม่มีความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อค้าของตราสารทุน หรือสินค้าโภคภัณฑ์แต่อย่างใด

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง การที่ธนาคารไม่สามารถชำระเงินตามภาระผูกพันภายในระยะเวลาที่กำหนดได้ อันอาจเนื่องมาจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนที่เพียงพอได้ทันตามกำหนด ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุมดูแลระดับสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะชำระภาระผูกพันได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนหลักคือเงินฝากและการใช้ไปของเงินทุนหลักคือสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารจะต้องรักษาระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมโดยมีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงอย่างเพียงพอ เพื่อเป็นแหล่งสำรองสำหรับสภาพคล่องของธนาคาร โดยตามโครงสร้างของธนาคาร สายบริหารเงินมีหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) โดย ALCO มีหน้าที่ในการดูแลภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors: BOD) เพื่ออนุมัติ รวมถึงมีหน้าที่ในการอนุมัติระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมและดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามกรอบที่ได้รับอนุมัติจาก ALCO ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจการเงินนั้น จะเป็นการบริหารแบบกระจายอำนาจ (Decentralise) โดยหากธนาคารจะช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่นิติบุคคลในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จะต้องเป็นไปตามวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติตามอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee: CC) และ BOD ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤตสภาพคล่อง (Crisis Situation) โดยในการจัดทำส่วนต่างสภาพคล่องสะสมภาวะวิกฤต (bank-specific, market-wide, and combination of both crises) ธนาคารจะมีการเพิ่มปัจจัยที่ส่งผลลบเพิ่มขึ้นต่อสภาพคล่องธนาคาร ซึ่งความถี่ของการควบคุมและรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ จะจัดทำอย่างน้อยเดือนละครั้ง หากระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสูงเกิน MAT สายบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ ALCO และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการแก้ไขโดยเร่งด่วน รวมทั้งดำเนินการอื่นๆตามที่กำหนดในระเบียบวิธีการปฏิบัติ ธนาคารจัดให้มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย และดำเนินการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้มีความเหมาะสมกับสภาวะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ รวมถึงมุ่งดำเนินการให้มีต้นทุนและมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมตามสภาพตลาดและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการและปฏิบัติอันเป็นการช่วยให้ธนาคารสามารถป้องกันและจัดการปัญหาที่อาจเกิดจากการระดมเงินได้

สถานะด้านสภาพคล่องของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก(รวมตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้) อยู่ที่ร้อยละ 89.2

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมอันเนื่องมาจากกระบวนการควบคุมภายในที่ไม่เพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่เกิดจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือการขาดธรรมาภิบาลในองค์กร ปัจจัยเหล่านี้สามารถส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลประกอบการด้านการเงินและเงินกองทุนของธนาคารได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีประสิทธิผล ธนาคารจึงได้จัดให้มีนโยบาย แนวทางและวิธีการปฏิบัติงาน เพื่อให้ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเทียบเท่ามาตรฐานสากล มีความโปร่งใส และสอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการ Board Risk Committee ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย เพื่ออนุมัตินโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่เป็นไปตามหลักปฏิบัติสากล นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อหารือ พิจารณากลั่นกรอง ประเมิน และให้คำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และยังครอบคลุมถึงเหตุการณ์ทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ทำให้เกิดความเสี่ยง ได้แก่ ด้านบุคลากร กระบวนการ ระบบ และเหตุการณ์ภายนอก

มาตรฐานการปฏิบัติงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร คือ การกำหนดความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการร่วมกันกับหน่วยงานต่างๆ ทั้งในด้านธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ การบริการ และระบบสนับสนุนการปฏิบัติงาน โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารหน่วยงานและพนักงานผู้ปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลทั้งภายในและภายนอก กฎระเบียบข้อบังคับของทางการ ตลอดจนนโยบายและมาตรฐานการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าหน่วยงานต่างๆ มีการปลูกฝังวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน จึงมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานบริหารความเสี่ยง (Risk Coordinator) เพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและวิธีปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหน่วยงานนั้นๆ

ทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำหน้าที่พัฒนาเครื่องมือ ระบบ และกระบวนการให้สามารถ ระบุ ประเมิน ควบคุม รายงานและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารและเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารและบริษัทย่อยในเครือของธนาคาร จะต้องมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยใช้เครื่องมือหรือกระบวนการต่อไปนี้

1. การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง

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

2. การรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีหน้าที่รายงานข้อมูลความเสียหายผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด รายงานข้อมูลความเสียหายนี้จะช่วยให้หน่วยงานต่างๆ พัฒนากระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของตน และป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหายเช่นเดียวกันนี้ขึ้นอีกในอนาคต ข้อมูลการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายดังกล่าวจะมีการรวบรวมและวิเคราะห์เชิงสถิติเพื่อพัฒนาและกำหนดรูปแบบการคำนวณเงินกองทุนของธนาคาร

3. ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRIs)

ธนาคารได้นำ KRI มาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เหมาะสมกับองค์กร ทั้งนี้ สัญญาณเตือนล่วงหน้าที่หน่วยงานได้รับซึ่งเป็นผลจากการจัดทำ KRI จะทำให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานสามารถบริหารจัดการและติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและหลีกเลี่ยงความสูญเสียหรือความเสียหายของหน่วยงานที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. กระบวนการอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่และการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เข้มงวดโดยให้ระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำหนดให้มีการพิจารณาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างครอบคลุมทุกด้านโดยคณะทำงานและหน่วยงานธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอลงนามเห็นชอบและนำผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาด

5. กระบวนการรับเรื่องร้องเรียน

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) และความพึงพอใจของลูกค้า จึงกำหนดให้มีหน่วยงานและวิธีปฏิบัติในการรับข้อร้องเรียนจากลูกค้า โดยจัดตั้งหน่วยงานเพื่อเป็นช่องทางในการรับข้อร้องเรียนที่มีถึงธนาคาร ได้แก่ การร้องเรียนผ่านสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ศูนย์กลางการรับเรื่องร้องเรียน (Complaint Centre)) การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้า (CIMB Thai Care Centre) การร้องเรียนผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร (Facebook) รวมทั้งสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นศูนย์กลางในการรวบรวมเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาตามช่องทางต่างๆข้างต้น

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำหน้าที่พิจารณาและจัดส่งเรื่องร้องเรียนไปยังหน่วยงานที่ถูกร้องเรียน เพื่อให้ทำการตรวจสอบข้อเท็จจริง หาแนวทางการแก้ไข และจัดทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังผู้ร้องเรียนโดยตรง ส่วนเรื่องร้องเรียนที่ผ่านมาจากหน่วยงานทางการ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะเป็นผู้ทำหนังสือตอบชี้แจงไปยังหน่วยงานทางการ เพื่อให้ได้รับทราบผลการดำเนินการแก้ไข นอกจากนี้ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะรวบรวมเรื่องร้องเรียนทั้งหมดและแนวทางแก้ไขนำเสนอต่อที่ประชุมคณะทำงานร่วมพิจารณาปัญหาเรื่องร้องเรียนเพื่อให้รับทราบและพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ร้องเรียนและป้องกันปัญหาไม่ให้เกิดขึ้นอีก หลังจากนั้น สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่จะสรุปเรื่องร้องเรียนและผลการแก้ไขเรื่องร้องเรียนนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน

6. แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการพัฒนาและบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ โดยที่ทุกหน่วยงานธุรกิจของธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือต้องวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจและดำเนินการเขียนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจตามผลของการวิเคราะห์ ตลอดจนให้มีการทดสอบแผนโดยอ้างอิงขั้นตอนที่ระบุไว้ในแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าเมื่อเกิดเหตุการณ์วิกฤตใดๆ กระทั่งส่งผลชะงักงันต่อธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร ธนาคารจะสามารถกู้ธุรกิจที่สำคัญนั้นกลับคืนมาและให้บริการอย่างต่อเนื่องได้ทั้งหมดหรือบางส่วนภายในเวลาที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการรักษาชื่อเสียงและความมั่นใจของลูกค้าของธนาคารและบริษัทในเครือ

7. การตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีด้านตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยงานอิสระที่ช่วยคณะกรรมการตรวจสอบในการทำหน้าที่ตรวจสอบดูแลและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานภายในของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยผลการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในต่างประเทศ

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศที่เป็นผลมาจากการควบรวมกิจการธนาคาร ซึ่งบันทึกเป็นเงินลงทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร แต่เป็นจำนวนที่ไม่มีนัยสำคัญ

รายงานการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าความพยายามอย่างต่อเนื่องของธนาคารในการสร้างวัฒนธรรมและโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่แข็งแกร่งทั่วทั้งองค์กรจะช่วยให้ธนาคารสามารถสร้างคุณค่าเพิ่มแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น ธนาคารจึงมุ่งมั่นดำเนินการกำหนดหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและมาตรฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจระดับสูงสุดสำหรับกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีกระบวนการในการกำหนด ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยกำหนดกระบวนการควบคุมภายในเพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการควบคุมในด้านต่างๆ ซึ่งรวมด้านการเงินและปฏิบัติการ ตลอดจนการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายตรวจสอบภายในและฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆของธนาคารให้สามารถขับเคลื่อนองค์กรเพื่อบรรลุเป้าหมายกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ในขณะที่มีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นให้ความรู้ความเข้าใจ แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนระเบียบปฏิบัติทางวินัย

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการขึ้นในเดือนกุมภาพันธ์ 2548 เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียมีความไว้วางใจและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคาร อันจะช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันและมูลค่าเพิ่มตลอดจนสร้างความมั่นคงแก่ธนาคารในระยะยาว ธนาคารมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการครั้งที่ 2 ในเดือนมกราคม 2554 และครั้งที่ 3 ในเดือนมกราคม 2557 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับข้อกำหนดของสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง โปรดดูรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

การกำกับดูแลกิจการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร สำหรับการประชุมคราวอื่นนอกเหนือจากการประชุมสามัญ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งคณะกรรมการจะเรียกประชุมเมื่อใดก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร ทั้งนี้ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารประจำปี 2557 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557

ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 2 ตุลาคม 2556 ถึง 31 ธันวาคม 2556 ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งข้อเท็จจริงและเหตุผลตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการแต่ละวาระ พร้อมเอกสารประกอบวาระการประชุม ประกอบด้วยหลักเกณฑ์ในการเข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้

ถือหุ้น และรายงานประจำปี 2556 ในรูปเล่ม โดยธนาคารมอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะเป็นนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพิจาณาล่วงหน้าก่อนการประชุม 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 ในกรณีผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะมอบให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน ธนาคารได้จัดทำแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะตลอดจนรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะ และแนบแบบฟอร์มดังกล่าวจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกรายพร้อมหนังสือนัดประชุม และเพิ่มทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาในการมอบฉันทะโดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2557 มีผู้ถือห้นจำนวน 5 ราย มอบฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่ธนาคารเสนอเป็นผู้รับมอบฉันทะให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2557 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100 และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะรวมจำนวน 679 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 20,438,202,024 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 96.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิในการลงคะแนน ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมได้ให้ความมั่นใจว่าผู้เข้าร่วมประชุมจะมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ นอกจากนี้ธนาคารได้นำเสนอข้อมูลในระบบวีดีทัศน์รวมทั้งจัดให้มีการแปลเป็นภาษาอังกฤษเพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ตอบคำถามรวมทั้งข้อมูลต่าง ๆ อย่างชัดเจน ครบถ้วน สำหรับการนับคะแนนเสียงระหว่างการประชุมเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การลงคะแนนเสียงในแต่ละระเบียบวาระเป็นไปตามลำดับในหนังสือนัดประชุม โดยไม่มีการเพิ่มหรือสลับวาระการประชุม ในการนับคะแนนเสียง ธนาคารได้ใช้บัตรคะแนนเสียงที่มี Barcode และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน อาทิ สรุปสาระสำคัญของคำถาม คำชี้แจง ตลอดจนข้อคิดเห็นต่าง ๆ คะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเท่าไร เป็นต้น โดยจัดส่งร่างรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายใน 14 นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ในเว็บไซต์ www.cimbthai.com สำหรับให้ผู้ถือหุ้นใช้อ้างอิงด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งหน้าที่ในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายจึงได้จัดให้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายและกำหนดเป็นระเบียบงาน ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะใช้ข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญและมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงหลักทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลนั้นจะออกสู่สาธารณชน นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้บริหารฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า มีหน้าที่ต้องรายงานการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน กลต.) และต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อเก็บเป็นหลักฐาน ธนาคารได้จัดทำจรรยาบรรณของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารรวมถึงจรรยาบรรณของพนักงานที่ครอบคลุมเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน 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 รวมทั้งปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในการทำธุรกรรมต่าง ๆ ธนาคารได้จัดตั้ง CIMB Thai Care Centre เพื่อรับและดำเนินการเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่างๆ ของลูกค้า ที่ศูนย์นี้จะมีฐานข้อมูลรวบรวมข้อร้องเรียนของลูกค้าและจัดเป็นหมวดหมู่ตามแหล่งที่มาและประเภท มีการจัดทำรายงานส่งไปยังสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมแก้ปัญหาตามที่ได้รับการร้องเรียนมาอย่างมีประสิทธิผล เป็นธรรม สอดคล้องกันและทันการณ์ โดยธนาคารรักษาความลับของลูกค้าอย่างเคร่งครัดตลอดเวลา ไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้าเท่านั้น

2. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีระบบการทำงานที่ทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ตลอดจนปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจโดยถือเป็นนโยบายที่พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ ธนาคารเน้นสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น ปกป้องรักษาทรัพย์สิน และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม ในขณะเดียวกันก็ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเต็มที่และเท่าเทียมกันในลักษณะที่เปิดเผย เว้นแต่ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่มีการพิจารณาในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียรายนั้นจะต้องงดออกเสียงลงคะแนนในเรื่องดังกล่าว นอกจากเป็นการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

3. พนักงาน

ธนาคารเชื่อมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม และให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคคลากร โดยส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในการยกระดับการปฏิบัติงานของตนและมีทางเลือกในการพัฒนาวิชาชีพมากขึ้น การดำเนินการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการเติบโตที่ยั่งยืนและรองรับแผนการขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดี แม้ในภาวะตลาดที่มีการแข่งขันรุนแรงก็ตาม

4. เจ้าหนี้และคู่ค้า

ธนาคารยึดมั่นในการรักษามาตรฐานการดำเนินธุรกิจในระดับสูงและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ โดยทำธุรกิจกับเจ้าหนี้และคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

5. คู่แข่ง

ธนาคารเห็นความสำคัญของสภาวะการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันและเป็นธรรม จึงปฏิบัติต่อคู่แข่งอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ก้าวล่วงเข้าไปยังข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ในขณะเดียวกันก็ช่วยรักษาชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยมีการกำหนดหลักปฏิบัติที่ดีทางจริยธรรมและกฎหมายเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักว่าธนาคารสามารถสร้างผลในทางบวกต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมได้ จึงได้มีการทำและส่งเสริมกิจกรรมการกุศลต่างๆ หลายรายการ ได้แก่ พิธีทอดกฐิน โครงการบริจาคโลหิต และการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือพระภิกษุสงฆ์ เด็กที่ด้อยโอกาส และชุมชนโดยทั่วไป ดูรายละเอียดกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารได้ในหัวข้อโครงการและกิจกรรมด้าน CSR

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันการณ์ ชัดเจน และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งข้อมูลภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานประจำปีตามหลักเกณฑ์ของทางการอาทิ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และการดำเนินการโครงการหรือกิจกรรมต่างๆ ที่จะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุนต่อตลาดทุนไทย รวมทั้งให้บริการข้อมูลและข่าวสารกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และประชาชนทั่วไป การดำเนินการต่างๆ ดังกล่าวได้แก่

- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่ในการเผยแพร่ข้อมูลธนาคารและเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและผู้ที่สนใจทั่วไป รายงานผลประกอบการ การทำธุรกรรมที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

  ในปี 2557 ธนาคารมีกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อนำเสนอข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อมดังนี้
  1. ธนาคารให้การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์จำนวน 14 ราย เข้าพบฝ่ายบริหารรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อรับทราบสถานภาพการประกอบการ
  2. จัดทำการเผยแพร่ข่าว (Press Release) ในกรณีที่บริษัทมีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
  3. มีช่องทางให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของผู้ลงทุนและสื่อมวลชนที่ติดต่อทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ที่ ir@cimbthai.com หรือ ทางโทรศัพท์ +662-638-8615 หรือทางอินเตอร์เน็ต http://www.cimbthai.com/CIMB/investor_relations/
- การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสู่ประชาชนทั่วไป เกี่ยวกับผลประกอบการของธนาคารและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้สนใจได้ทราบข้อมูลอย่างทั่วถึงและเปิดโอกาสให้นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้สอบถามธนาคารเกี่ยวกับผลประกอบการและการเติบโตของธุรกิจได้

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ก. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความเชี่ยวชาญในสาขาด้านการเงินและการธนาคาร การบริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีตรวจสอบและเป็นบุคคลที่เคยดำรงตำแหน่งในหน่วยงานของรัฐ รวม 9 คน การเลือกตั้งคณะกรรมการของธนาคารเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและตามข้อบังคับธนาคาร ซึ่งกำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการและการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้สอดคล้องตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่และที่แก้ไขเพิ่มเติม ประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	คน
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3	คน
กรรมการอิสระ	4	คน (ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 44.4 ของกรรมการทั้งคณะ)

โดยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารและมีคุณสมบัติที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการโดยไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน เพื่อแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ตลอดจนเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการในการกำกับดูแลฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งอย่างชัดเจนตามข้อบังคับของธนาคาร คือในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่ก็ได้

ธนาคารมีนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของคณะกรรมการไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น ธปท. และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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

ธนาคารได้แต่งตั้ง นายฐาภพ คลี่สุวรรณ เป็นเลขานุการบริษัทและทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ และดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- ให้คำปรึกษา และคำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบวิธีปฏิบัติข้อบังคับต่างๆ ของธนาคารให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร และบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามมติคณะกรรมการ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับธนาคารเป็นกฎระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ หนังสือนัดและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหารรวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

ข. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดการ ฯลฯ เพื่อช่วยกลั่นกรองการปฏิบัติงานเฉพาะด้านและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล เพื่อให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ความเป็นผู้นำและวิสัยทัศน์

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

2. จริยธรรมและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร (Code of Conduct) ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มีต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่ค้า/เจ้าหนี้ ความรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมและสังคม ความรับผิดชอบต่อคู่แข่งขันทางธุรกิจ การรักษาความลับของลูกค้า ความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในวิชาชีพ ความรู้ ความสามารถในการประกอบธุรกิจ ยึดถือและปฏิบัติตามกฎข้อบังคับอย่างเคร่งครัด อีกทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยให้ถือเป็นภาระหน้าที่ที่บุคลากรของธนาคารทุกคนต้องรับทราบ ทำความ

เข้าใจ และปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำโดยใช้ดุลยพินิจอย่างถูกต้อง หากพบว่ามีการล่วงละเมิดหลักการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการลงโทษผู้ละเมิดนั้นทางวินัย โปรดดูรายละเอียดจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารได้ที่เว็บไซต์ธนาคาร www.cimbthai.com

ธนาคารได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบแนวทางการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนเข้าไปเรียนรู้นโยบายผ่านระบบ LMS (Learning Management System) และให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ธนาคารมีมาตรการในการป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยได้กำหนดในนโยบาย ดังนี้

- ธนาคารมีนโยบายในการพิจารณาให้สินเชื่อ หรือ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารกับธนาคารทุกกรณีตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการด้วยมติเอกฉันท์ และไม่มีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อลงทุนก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อนั้นๆ เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรายการนั้น
- ธนาคารมีนโยบายเกี่ยวกับการดำเนินธุรกรรมสำคัญไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้แก่ การตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ และ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หากเข้าเกณฑ์การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการธนาคาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งในสายกลยุทธ์และการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ตามข้อกำหนดสำนักงาน กลต. คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการต้องดำเนินการดังนี้

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

การดำเนินการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกัน มีขั้นตอนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอมติเห็นชอบ โดยผู้อนุมัติจะต้องไม่เป็นผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการ และกรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องไม่เข้าร่วมประชุมและออกเสียง นอกจากนี้อาจจัดให้มีความเห็นจากที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพิ่มเติม กรณีรายการดังกล่าวต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3. รายการระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 43 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557)

- รายการที่เกี่ยวโยงกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ในประเทศมาเลเซีย อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และกัมพูชา เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ Insourcing แก่ธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี และใช้บริการ Outsourcing รายละเอียดดังนี้ 1) ใช้บริการและรับให้บริการในงานจัดหาลูกค้าและแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน 2) ใช้บริการและรับให้บริการในงานทำความรู้จักลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) สำหรับการทำธุรกรรมสินเชื่อ 3) ใช้บริการ และรับให้บริการในงานตรวจสอบข้อมูลความถูกต้องของเอกสารขออนุมัติสินเชื่อ 4) มอบอำนาจให้คณะกรรมการตรวจสอบในการพิจารณาและอนุมัติหลักเกณฑ์สำหรับค่าใช้จ่ายในการการคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการระหว่างกัน อย่างไรก็ดีธนาคารยังไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการระหว่างกันดังกล่าวในปัจจุบัน รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเป็นการส่งเสริมเป้าหมายในการให้บริการธนาคารในรูปแบบของธนาคารระดับภูมิภาค และเพื่อให้สอดคล้องกับโครงการ ASEAN Banking Solution ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าในแต่ละประเทศสามารถใช้บริการธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว และมีการให้บริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน
CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd (“CIMBSS”) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd และ CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd (“CIMBST”) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd อันเป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเป็นผู้เจรจาและดำเนินการให้ CIMBSS ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการ การจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนร่วมในต่างประเทศ และเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญในต่างประเทศสำหรับกองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ไทคอน อินดัสเทรียล โกรท (“TGROWTH”) และขายหุ้นสามัญของบมจ. เมก้า ไลฟ์ไซแอ็นซ์ (“MEGA”) ตามลำดับ และธนาคารยังเจรจาและดำเนินการให้ทาง CIMBST ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการการจำหน่ายหุ้นสามัญภายในประเทศสำหรับ MEGA นอกจากนี้ ธนาคารยังทำหน้าที่ในการปฏิบัติงานและให้การสนับสนุนแก่ CIMBSS และ CIMBST ตลอดทั้งกระบวนการ ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น ทาง CIMBSS จึงเข้าทำสัญญากับธนาคารสำหรับ 1) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอขายหน่วยลงทุนของ TGROWTH จาก CIMBSS จำนวนเงินไม่น้อยกว่า 2.6 ล้านบาท 2) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ MEGA จาก CIMBSS จำนวนเงินไม่น้อยกว่า 7.96 ล้านบาท และจาก CIMBST จำนวนเงินไม่น้อยกว่า 2.34 ล้านบาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ประกอบกับรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร เพราะธนาคารไม่สามารถดำเนินการเป็นผู้จัดการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนหรือหุ้นสามัญในต่างประเทศ หรือเป็นผู้ร่วมจัดการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญภายในประเทศเองได้ ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMBSS และ CIMBST ในการดำเนินการเพื่อให้บริการแก่ TGROWTH และ MEGA และเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร
ธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเข้าร่วมการจัดทำผลตอบแทน การแนะนำลูกค้าพาณิชย์ธนกิจระหว่างธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบี ภายใต้โครงการ ABS โดยจะจ่ายผลตอบแทนสำหรับการแนะนำลูกค้าพาณิชย์ธนกิจที่ทำธุรกรรมสำเร็จ โดยประเทศที่ได้รับการแนะนำจะเป็นผู้จ่ายผลตอบแทนให้แก่ประเทศที่แนะนำลูกค้ารายนั้นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้ - เปิดบัญชี USD 50 ต่อลูกค้า 1 รายที่สำเร็จ - สินเชื่อ 0.15% ของจำนวนเงินเบิกใช้งวดแรก แต่ไม่เกิน USD 2,000 ต่อลูกค้า 1 รายที่สำเร็จ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากการพิจารณาจ่ายผลตอบแทนการขายสำหรับการแนะนำลูกค้าสายพาณิชย์ธนกิจระหว่างธนาคารในกลุ่มซีไอเอ็มบีข้างต้นถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติและมิได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร โดยธนาคารได้รับประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”), บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บบส. สาทร”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการ โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) ให้บริการ Insourcing แก่ CPAM ในงานเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับระบบ ESS โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่ 1 มีนาคม 2557และต่อสัญญาการให้บริการ Insourcing กับ CPAM ไปอีก 1 ปี ซึ่งมีผลตั้งแต่ 15 เมษายน 2557 ถึง 14 เมษายน 2558 ค่าบริการจำนวน 27,795 บาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ 2) ทบทวนราคาสัญญาการให้บริการ Insourcing ประจำปีกับ บบส.สาทร ตามข้อกำหนดในสัญญาให้มีการทบทวนราคากันทุกปี ซึ่งในปี 2557 งานเทคโนโลยีสารสนเทศไม่มีการเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมจากเดิม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากธนาคารจะมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด ("CPAM") เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับ CPAM ในธุรกรรมการควบรวมกิจการกับ บลจ. ฟินันซ่า โดยมีค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงิน 3,000,000 บาทถ้วน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) ชำระเมื่อมีการทำธุรกรรมสำเร็จ (Success Basis) หรือเทียบเท่าร้อยละ 1.15 ถึงร้อยละ 1.25 ของมูลค่าธุรกรรมซื้อขาย ค่าธรรมเนียมดังกล่าวอ้างอิงจากแนวปฏิบัติที่ธนาคารดำเนินการและคิดค่าธรรมเนียมบริการกับลูกค้าอื่นในอดีต ซึ่งเป็นแนวทางที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม การคิดค่าธรรมเนียมจะอิงจากปัจจัยต่างๆ เช่น ขนาดธุรกรรมซื้อขาย ความซับซ้อนของธุรกรรม และการทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่ฝ่ายผู้ซื้อหรือฝ่ายผู้ขาย ซึ่งโดยปกติแล้ว สามารถกำหนดค่าธรรมเนียมได้ 2 รูปแบบ ได้แก่ การระบุเป็นจำนวนเงินที่แน่นอน (Flat Rate) หรือ การระบุเป็นสัดส่วนเทียบกับขนาดธุรกรรม (Percentage) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการประเภทสินทรัพย์หรือบริการ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจาก ธนาคารจะมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น ซึ่งรายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad, CIMB Investment Bank Berhad, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd. and CIMB Bank Plc., Cambodia เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติวงเงินสำหรับธนาคารคู่ค้าในกลุ่มซีไอเอ็มบี และทบทวนวงเงินครั้งต่อไปในวันที่ 31 มีนาคม 2558 และเพิ่มเงื่อนไขเพื่อให้ขั้นตอนการสับเปลี่ยนวงเงินภายในกลุ่มซีไอเอ็มบีมีความชัดเจนยิ่งขึ้น รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ("บบส.สาทร") เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 ได้อนุมัติให้ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน Insourcing กับ บบส.สาทร จำนวน 4 งาน คือ งานระบบเทคโนโลยีและระบบประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์(IT) งานทรัพยากรบุคคล งานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ และงานบัญชีการเงินและภาษีอากร ระยะเวลาให้บริการ 4 ปี ครบกำหนดเดือนธันวาคม 2558 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2556 มีมติอนุมัติให้ธนาคารให้บริการงานตรวจสอบภายในกับ บบส.สาทร โดยมีระยะเวลาให้บริการเหมือนกับบริการอื่นๆ ที่กล่าวข้างต้น และสำหรับอัตราค่าบริการที่เรียกเก็บทุกบริการกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี ในปี 2557 ธนาคารให้บริการงานสนับสนุน Insourcing กับ บบส.สาทร โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) อัตราค่าบริการด้านงานสนับสนุน Insourcing กับ บบส.สาทร สำหรับปี 2557 อัตราค่าบริการงานระบบเทคโนโลยีฯ คงอัตราค่าบริการเดิม (ไม่รวมบริการใหม่) ส่วนงานอื่นๆ มีการปรับอัตราค่าบริการเพิ่มขึ้นทุกงาน โดยงานตรวจสอบภายในปรับเพิ่มสูงสุด 114.3% ซึ่งเป็นไปตามปริมาณงาน และระยะเวลาการให้บริการที่ตกลงกันใหม่ ส่วนงานปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ ปรับเพิ่มขึ้น 11.7% สำหรับการจัดเก็บเอกสารใน Data safe และค่าพื้นที่ธนาคารที่ใช้จัดเก็บเอกสารของบบส.สาทร 2) เพิ่มบริการงานระบบเทคโนโลยีฯ โปรแกรมบันทึกผลการติดตามลูกหนี้รายย่อย (GSAM System) อัตราค่าบริการเดือนละ 9,083 บาท (ไม่รวม VAT) เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ทบทวนค่าบริการทุกปี ครบกำหนดให้บริการตามสัญญาหลักในการให้บริการของธนาคาร 3) มอบอำนาจให้นายสุภัค ศิวะรักษ์ หรือ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นผู้มีอำนาจในการเจรจาทำความตกลงในรายละเอียด และเงื่อนไขของสัญญา ลงนามในสัญญา ตลอดจนกระทำการอื่น ๆ ที่จำเป็นในการทำธุรกรรมดังกล่าวข้างต้น เพื่อทำให้ธุรกรรมเสร็จสมบูรณ์ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการให้บริการ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ("บบส.สาทร") เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553 และครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารใช้บริการงานติดตามทวงถามหนี้ แก้ไขหนี้ และบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ("NPL") และบริการด้านการขาย NPA กับบบส.สาทร ซึ่งจัดอยู่ในกลุ่มงานหลักที่ไม่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ (Non-Strategic Function) เป็นระยะเวลา 5 ปี ครบกำหนด 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบบส.สาทร ได้ร่วมกันพิจารณาปรับลดอัตราค่าบริการบริหารหนี้ NPL ในส่วนของลูกหนี้ Corporate & SMEs และลูกหนี้รายย่อย มีหลักประกัน รวมทั้งปรับลดค่าบริการงานด้านกฎหมาย เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และขยายระยะเวลาการใช้บริการออกไปอีก 3 ปี ครบกำหนดใหม่ 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจาก การลดค่าบริการในช่วง 2 ปีที่เหลือของสัญญาปัจจุบัน บบส.สาทร สูญเสียรายได้ประมาณ 123 ล้านบาท ดังนั้น จึงขอชดเชยรายได้ส่วนที่ขาดหายไป โดยให้ธนาคารขยายระยะเวลาใช้บริการอีก 3 ปี ซึ่งจะทำให้ บบส.สาทร มีรายได้รวมประมาณ 130 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบริการเรียกเก็บหนี้ ค่าบริการงานด้านกฎหมาย เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และขยายระยะเวลาการใช้บริการออกไปอีก 3 ปี ครบกำหนด 31 ธันวาคม 2561 และให้คงอัตราค่าบริการดังกล่าวจนถึงวันครบกำหนดสัญญา แต่หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใดที่มีสาระสำคัญให้นำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าบริการ และการขยายระยะเวลาการใช้บริการ ให้มีผลภายหลังจากได้รับอนุมัติขยาย ระยะเวลาการใช้บริการจากธนาคารแห่งประเทศไทย และมอบอำนาจให้ นายสุภัค ศิวะรักษ์ หรือ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นผู้มีอำนาจทำความตกลงในรายละเอียด และลงนามในสัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกระทำการอื่น ๆ ที่จำเป็นในการดำเนินการข้างต้น รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจาก เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจตามปกติ ซึ่งธนาคารได้รับประโยชน์จากการให้บริการ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd ("CIMBST") และ CIMB Investment Bank Berhad ("CIMB-IB") เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารเป็นผู้เจรจาประสานงานและดำเนินการให้ทาง CIMBST และ CIMB-IB ได้รับการแต่งตั้งเป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญ ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น ทางธนาคารจะออก management fee letter เพื่อแจ้งให้: 1) CIMBST ชำระส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมที่ CIMBST ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญตามที่กล่าวข้างต้น ให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 50 ของค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่ CIMBST ได้รับ โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่ง CIMBST จะเป็นผู้รับผิดชอบ 2) CIMB-IB ชำระส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมที่ CIMB-IB ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญตามที่กล่าวข้างต้น ให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 48.25 ของค่าธรรมเนียมทั้งหมดที่ CIMB-IB ได้รับ โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่ง CIMB-IB จะเป็นผู้รับผิดชอบ 3) CIMB-IB ชำระส่วนหนึ่งของ buyer brokerage fee ที่ CIMB-IB ได้รับจากนักลงทุนต่างประเทศตามที่จะตกลงกัน ให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 48.25 ของ buyer brokerage fee ที่ CIMB-IB ได้รับ โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มซึ่ง CIMB-IB จะเป็นผู้รับผิดชอบ รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ประกอบกับรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร เนื่องจากธนาคารไม่สามารถดำเนินการเป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญได้เอง ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMBST และ CIMB-IB ในการดำเนินการดังกล่าว และเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Malaysia เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้เข้าร่วมกับโครงการตามแผนกลยุทธ์ของกลุ่มธนาคาร CIMB คือโครงการ ASEAN Banking Solution เพื่อเป็นการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารในกลุ่ม CIMB แก่ลูกค้าของธนาคาร และโครงการพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นสำหรับระบบ 1View จาก CIMB Malaysia ในโครงการ ABS โดยไม่มีค่าธรรมเนียมระหว่างกัน เนื่องจากไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการระหว่างกัน และธุรกรรมนี้เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร 2) การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นในงานในงานพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX จาก CIMB Malaysia ในโครงการพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX ค่าธรรมเนียม 1,054,000 บาท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจาก การใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นสำหรับระบบ 1View ไม่มีการคิดค่าธรรมเนียมในการให้บริการระหว่างกัน และธุรกรรมนี้เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และการใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศจากผู้ให้บริการรายอื่นในงานในงานพัฒนาและออกแบบ Clicks UI/UX เป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (“CPAM”) เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้ CPAM เช่าพื้นที่ชั้น 16 ของอาคารหลังสวน ขนาดพื้นที่ 600 ตร.ม. นับแต่ 21 มกราคม 2548 เพื่อใช้เป็นสำนักงานของ CPAM โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) ต่ออายุสัญญาเช่าพื้นที่ชั้น 16 ให้กับ CPAM ต่อไปเป็นเวลา 3 ปี ในเงื่อนไขการเช่าเดิม โดยคิดอัตราค่าเช่ารวมค่าบริการ 700 บาท/ตร.ม./เดือน (ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) 2) ให้ CPAM เช่าพื้นที่ชั้น 15 ขนาดพื้นที่ประมาณ 436 ตารางเมตร เพิ่มเติม ระยะเวลาการเช่า 3 ปี ในเงื่อนไขอัตราค่าเช่าเดียวกับพื้นที่ ชั้น 16 รายการดังกล่าวถือเป็นรายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ระยะสั้น (ไม่เกิน 3 ปี) และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าวเนื่องจากธนาคารได้รายได้จากค่าเช่า ซึ่งธนาคารได้สำรวจและเปรียบเทียบอัตราค่าเช่าพื้นที่แล้วเป็นอัตราที่ใกล้เคียงกับอาคารสำนักงานในถนนหลังสวนและพื้นที่ใกล้เคียง
CIMB Niaga เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ปัจจุบันลูกค้าของธนาคารในประเทศไทยได้ฝากเงินกับธนาคาร CIMB Niaga และเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสถาบันการเงิน รวมถึงลูกค้านิติบุคคล CIMB Niaga และ CIMB Thai จึงได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนการให้บริการทั้ง 2 ฝ่าย ดังต่อไปนี้ 1. งานทำความรู้จักลูกค้าและการทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (KYC/CDD) 2. งานตรวจสอบข้อมูลความถูกต้องของเอกสารประกอบการเปิดบัญชี ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าวไม่มีค่าธรรมเนียม รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2557 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากรายการดังกล่าวถือไม่มีค่าธรรมเนียม และเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคารและยังเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ารายใหญ่ รวมถึงเพื่อให้มีการให้บริการที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งรายการนี้ถือเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 93.71 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร, iCIMB (MSC) Sdn Bhd เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาการใช้บริการระบบงาน Murex กับ CIMB Bank โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) ใช้บริการ IT Outsourcing เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสายบริหารเงิน และทีมงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในธนาคาร 2) ระบบงาน Murex เริ่มใช้งานเมื่อปี 2552 โดย CIMB Bank เป็นผู้ลงทุนในระบบดังกล่าว กว่า 18 ล้านริงกิตมาเลเซีย และทำสัญญากับธนาคารเป็นระยะเวลา 5 ปี โดยคิดค่าใช้บริการเป็นจำนวนเงิน 1 ริงกิตมาเลเซีย และสัญญาจะครบกำหนดในวันที่ 8 ธันวาคม 2557 ทั้งนี้ ธนาคารจึงต่ออายุสัญญา Murex Services Agreement ระหว่างธนาคารและ iCIMB (MSC) Sdn Bhd ออกไปอีก 5 ปี โดยมีค่าใช้บริการปีละ RM1,301,501 (ยังไม่รวมภาษี)รวมค่าใช้บริการตลอดอายุสัญญาเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น RM 6,507,505 (ยังไม่รวมภาษี) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากพิจารณาถึงประโยชน์ที่ได้รับจากการใช้บริการระบบงาน Murex ซึ่งเป็นระบบงานหลักของสายบริหารเงิน และให้บริการโดยกลุ่มซีไอเอ็มบี รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร อีกทั้งมิได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด ("CPAM") เป็นบริษัทในกลุ่มของ CIMB Group ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่โดยอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตให้กับลูกค้าในเดือนตุลาคม 2557 ซึ่งบัตรเครดิตจะเป็นเครื่องมือในการขยายฐานลูกค้าของธนาคาร และจะอำนวยความสะดวกในการชำระเงิน สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนของ CPAM ด้วยบัตรเครดิตของธนาคาร รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากเพื่อขยายธุรกิจและเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมการชำระเงิน ในการซื้อหน่วยลงทุนของ CPAM ด้วยบัตรเครดิตของธนาคาร รายการดังกล่าวถือเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร โดยใช้ราคาตลาดที่เป็นธรรมและเงื่อนไขการค้าเช่นเดียวกับที่ธนาคารทำธุรกรรมกับบริษัทอื่น และธนาคารได้รับประโยชน์
CIMB Securities (Singapore) Pte. Ltd. ("CIMBS SG") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd.และ CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. ("CIMBST") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารได้เข้าทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วมของ บมจ. คาราบาวกรุ๊ป ("CBG") ในการขออนุญาตเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนและนำหุ้นสามัญของ CBG เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมี CIMBS SG ได้เข้าทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญ สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ CBG ในต่างประเทศ ("Sole International Bookrunner") และCIMBSTได้เข้าทำหน้าที่เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายร่วม สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ CBG ภายในประเทศ ("Domestic Joint Lead Underwriter") ธนาคารยังทำหน้าที่ในการประสานงานและให้การสนับสนุนแก่ CIMBS SG และ CIMBST ตลอดทั้งกระบวนการที่เกี่ยวข้องด้วย อีกทั้ง ธนาคารยังทำหน้าที่ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินโดยให้คำแนะนำด้านที่ปรึกษาแก่บริษัท และจัดเตรียมเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องส่วนใหญ่ ธนาคารได้รับค่าธรรมเนียม โดยมีรายละเอียดดังนี้ 1) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ CBG จาก CIMBS SG จำนวนเงินประมาณ 27.56 ล้านบาท (ก่อนหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)และยังไม่รวม VAT) 2) รับค่าธรรมเนียมการจัดการสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของ CBG จาก CIMBST จำนวนเงินประมาณ 8.46 ล้านบาท (ก่อนหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) และยังไม่รวม VAT) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2557 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากรายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารไม่สามารถดำเนินการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญภายในประเทศและต่างประเทศเองได้ ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องร่วมมือกับ CIMBS SG และ CIMBST ในการดำเนินการดังกล่าว เพื่อให้บริการแก่ CBG และเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารเพิ่มเติม รวมถึงเป็นการให้บริการลูกค้าแบบครบวงจร ด้วยเหตุนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBST") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารเจรจาและดำเนินการให้ทาง CIMBST ได้รับการแต่งตั้งเข้าทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Co-Underwriter) สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 8 แห่งระหว่างเดือนมกราคม 2557 - พฤศจิกายน 2557 และคาดว่าจะเข้าทำหน้าที่ดังกล่าวสำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญของบริษัทอื่นอีกจำนวน 1 แห่งในเดือนธันวาคม 2557 และธนาคารยังทำหน้าที่ในการประสานงานและให้การสนับสนุนแก่ CIMBST ตลอดทั้งกระบวนการที่เกี่ยวข้องด้วย ด้วยเหตุนี้ CIMBST เข้าทำรายการกับธนาคารและชำระค่าธรรมเนียม ส่วนหนึ่งที่ CIMBST ได้รับจากการทำหน้าที่เป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ดังกล่าว ให้แก่ธนาคารเป็นค่าธรรมเนียมการจัดการ ("Management Fee") โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 50.0 ของค่าธรรมเนียมที่ CIMBST ได้รับจากบริษัทดังกล่าวภายหลังจากหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี) โดย Management Fee ดังกล่าวยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่ง CIMBST จะเป็นผู้รับผิดชอบ ทั้งนี้ การแบ่งแยกรายได้ระหว่างธนาคารและ CIMBST กำหนดให้ธนาคารได้รับ Management Fee ร้อยละ 50.0 ในขณะที่ CIMBST ได้รับรายได้ร้อยละ 50.0 โดย CIMBST ซึ่งจะเป็นผู้รับผิดชอบชำระภาษีมูลค่าเพิ่มดังกล่าวสามารถขอเครดิตคืนภาษีมูลค่าเพิ่มได้เนื่องจากเป็นผู้ประกอบการจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่มในประเทศไทย รายการดังกล่าวถือเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ ปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2557 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการ เนื่องจากธนาคารไม่สามารถดำเนินการหน้าที่ดังกล่าวได้ ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องทำรายการร่วมกันกับ CIMBST เพื่อเป็นการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคารเพิ่มเติมประกอบกับเป็นการสร้างสัมพันธ์เพื่อโอกาสทางธุรกิจต่อไปของธนาคารอีกด้วย ด้วยเหตุนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอ เอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBST") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 100% เป็น CIMB Securities International Pte. Ltd. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่อีกทอดหนึ่งเป็น CIMB Group	ธนาคารมีวัตถุประสงค์จะขยายการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการซีไอเอ็มบี คลิก อินเตอร์เน็ตแบงค์กิ้งของธนาคาร โดยมีแผนเพิ่มบริการด้านการเงินและการลงทุนเพิ่มเติมใน Phase 2B ของโครงการฯ ที่เกี่ยวข้องกับ CIMBST โดยเริ่มเปิดให้บริการตั้งแต่วันที่ 24 มกราคม 2558 เป็นต้นไปโดยมีรายละเอียดบริการดังนี้ 1) บริการเชื่อมต่อระบบไปยังระบบซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ของ CIMBST 2) แจ้งความประสงค์ขอเปิดบัญชีซื้อ ขายหลักทรัพย์กับ CIMBST 3) ชำระเงินเข้าบัญชี CIMBST รายการดังกล่าวถือเป็นถือเป็นธุรกิจปกติ และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป	ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2557 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2557 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นควรอนุมัติรายการ เนื่องจาก เพื่อขยายการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านบริการซีไอเอ็มบี คลิก อินเตอร์เน็ตแบงค์กิ้งของธนาคาร ธุรกรรมดังกล่าวถือเป็นธุรกิจปกติของธนาคาร โดยใช้ราคาตลาดที่เป็นธรรม และเงื่อนไขทางการค้าเช่นเดียวกับที่ธนาคารทำธุรกรรมกับบริษัทอื่นๆ และธนาคารได้รับประโยชน์

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ก. ธนาคารมีเงินให้สินชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					
รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	133	-	-	-	93.71	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	32,574	-	-	-		
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	39,408	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	988	-	-	-		
- สัญญาขาย	116	-	-	-		
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย		-	-	-		
- สัญญาซื้อ	4,467	-	-	-		
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	22					
- ขายสิทธิที่จะขาย	24					
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	100					
บริษัทย่อย						
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	-	14,630	70	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายอริชัย นุ่มลมุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คอลล์	-	7	79	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายสุรินทร์ ภควลีธร นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง นางสาวศศิมา ทองสมัคร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เวิลด์ลีส	-	2,669	62	-	99.99	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ นายสุธี ตันธนะ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน						
บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)						นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล นายสิทธิไชย มหาคุณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า - สัญญาซื้อ	24	-	-	-	-	
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	39	-	-	นายสุภัค ศิวะรักษ์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นางสาวอรอนงค์ อุดมก้านตรง กรรมการ
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	24	377	-	-	-

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติสำหรับผู้ฝากเงินทั่วไป

ข. ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคาร

- ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่านั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ยสวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่ธนาคารหรือบริษัทย่อย กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่า ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามอัตราตลาดทั่วไปและเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

- ขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกันและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ตามข้อบังคับของธนาคาร การอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติตามนโยบายระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมทั้งต้องผ่านการวิเคราะห์และการให้ความเห็นชอบของคณะกรรมการที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นๆ จะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว

- แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติตามที่กำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นไปได้ว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะยังคงเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้มีการกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการอนุมัติและทบทวนรายการอย่างชัดเจนไว้แล้ว

4. การควบคุมภายใน

ธนาคารจัดโครงสร้าง วางนโยบายและระเบียบการปฏิบัติงานเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่ดีเพื่อให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

• องค์กรและสภาพแวดล้อม

ธนาคารมีการจัดองค์กรโดยคำนึงถึงการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมเพื่อให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน รวมทั้งระบบควบคุมติดตามและตรวจสอบที่มีประสิทธิผล 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 ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และมีด้านตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

• ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารใช้นโยบายและวิธีการทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ธนาคารมีการพัฒนาจัดการระบบข้อมูลสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูลอื่นๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถเรียกใช้ข้อมูลที่สำคัญๆ ได้อย่างเพียงพอและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ธนาคารมีระเบียบเกี่ยวกับระบบการควบคุมเอกสารสำคัญด้วยอิเล็กโทรนิกส์เพื่อใช้ในการติดตามและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและรัดกุม นอกจากนี้ ธนาคารมีการสื่อสารนโยบายระเบียบปฏิบัติงานไปยังพนักงานที่เกี่ยวข้องทุกระดับ

• ระบบการกำกับและติดตาม

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

ง. การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ ไตรมาส มีการกำหนดวาระการประชุมเพื่อทราบและเพื่อพิจารณาอย่างชัดเจน และอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบต่าง ๆ ไปยังคณะกรรมการแต่ละท่านล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณา ศึกษาวาระการประชุมอย่างเพียงพอและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเหมาะสม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพร้อมสำหรับให้คณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ ในปี 2557 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมจำนวน 12 ครั้ง (รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ”)

จ. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

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

ฉ. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวมีอัตราที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับระดับค่าตอบแทนของสถาบันอื่น โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

• ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการไว้ในข้อบังคับของธนาคารอย่างกว้างๆ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนได้ตามผลการดำเนินงานและเหมาะสมตามสถานการณ์ โดยกำหนดให้กรรมการของธนาคารมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากธนาคารในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาอนุมัติ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆ ไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ ไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคารซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้เสนอข้อมูลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเสนอค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับการสร้างผลตอบแทนระยะยาวให้กับธนาคารและผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ความสอดคล้องกับค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

ทั้งนี้ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 20 (ประจำปี 2557) เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 ได้อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2557 โดยอัตราค่าตอบแทน รายละเอียดดังนี้

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

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 72,000 บาทต่อเดือน
ประธานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ 52,000 บาทต่อเดือน
กรรมการ 40,000 บาทต่อเดือน

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

- กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มจากการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรกำหนด
- คณะกรรมการอาจแต่งตั้งบุคคลใดมาเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการงานของธนาคาร โดยกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นสมควร
- คณะกรรมการมีหน้าที่เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตามหลักเกณฑ์พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ช. 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

สำหรับในปี 2557 มีกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นจำนวน 3 คน ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศ โดยมีการแนะนำภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร แผนธุรกิจ แผนงานประจำ พร้อมทั้งได้ส่งมอบคู่มือกรรมการเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ซึ่งมีหัวข้อต่างๆ ได้แก่ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของ “กรรมการ“ และ “คณะกรรมการ” รวมทั้งรวบรวมกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่กรรมการควรทราบในฐานะการเป็นกรรมการ

ซ. 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 และ คณะกรรมการธนาคาร

ฌ. องค์กรและบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 3,092 คน โดยเป็นพนักงานที่ประจำอยู่สาขาจำนวน 1,215 คน และพนักงานที่ปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 1,877 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักๆ ดังนี้

1.	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	คน
2.	สายบริหารความเสี่ยง	99	คน
3.	สายสนับสนุนธุรกิจ	88	คน
4.	สายกลยุทธ์และการเงิน	104	คน
5.	สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	605	คน
6.	สายธุรกิจขนาดใหญ่	119	คน
7.	สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets	16	คน
8.	สายธุรกิจรายย่อย	1,581	คน
9.	สายพาณิชย์ธนกิจ	181	คน
10.	สายบริหารเงิน	65	คน
11.	สายบริหารธุรกรรมการเงิน	60	คน
12.	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	62	คน
13.	สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	11	คน
14.	ด้านสื่อสารองค์กร	21	คน
15.	ด้านตรวจสอบภายใน	57	คน
16.	ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	22	คน
	รวม	3,092	คน

นโยบายในการพัฒนาพนักงานและการจัดทำแผนบริหารงานบุคคล

ในปี 2557 ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยได้เริ่มวางแผนพัฒนาบุคลากรตาม competency ในตำแหน่งสำคัญโดยเริ่มที่พนักงานสาขา (Training Road Map by Competency) และเพิ่มทักษะการบริหารสินเชื่อให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อและพนักงานวิเคราะห์สินเชื่อ สำหรับสินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ภายใต้ Credit Academyนอกจากนั้นยังมีการนำระบบ LMS (Learning Management System) ซึ่งเป็นการอบรมผ่านระบบ E-learning ในหลักสูตรสำคัญสำหรับพนักงานทุกระดับชั้น จัดอบรมหลักสูตร Leadership ให้กับผู้บริหาร เช่น หลักสูตร 7 Habits หลักสูตร Situational Leadership และหลักสูตร Leadership Greatness นอกจากนี้ยังจัดอบรมทางไกลผ่าน Web conference ภายใต้ Corporate Advisory Academy โดยทุกประเทศภายใต้ CIMB Group จะได้รับการอบรมโดยพร้อมเพรียงกัน เป็นการประหยัดเวลาและลดค่าใช้จ่ายในการเดินทางของพนักงาน

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการสำหรับพนักงาน เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานเสียชีวิต การรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร สวัสดิการพนักงานประเภทสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ / รถจักรยานยนตร์ สินเชื่อเพื่อการศึกษา และสินเชื่อเอนกประสงค์ เพื่อให้ธนาคารสามารถแข่งขันกับธนาคารชั้นนำของประเทศและรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้คงอยู่กับธนาคารได้ ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนประจำที่ทางธนาคารจ่ายให้แก่พนักงานในปีบัญชีดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,026.05 ล้านบาท ธนาคารยังคงมีแผนที่จะปรับปรุงสวัสดิการเพื่อพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อทำให้ธนาคารเป็นนายจ้างที่ลูกจ้างเลือกและต้องการเข้าร่วมทำงานด้วย

การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

ในปี 2557 ธนาคารได้จัดฝึกอบรมให้แก่พนักงานรวมทั้งสิ้น 173 หลักสูตร ตามแผนของการพัฒนาพนักงาน ประกอบด้วยการฝึกอบรมภายในธนาคาร 89 หลักสูตร และหลักสูตรอบรมภายนอก 84 หลักสูตร คิดเป็นค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 38.48 ล้านบาท โดยมีจำนวนพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งหมด 14,898 คน ซึ่งในจำนวนนี้พนักงานบางคนได้รับการอบรมมากกว่าหนึ่งหลักสูตร เมื่อคิดคำนวณเป็นจำนวนวันอบรมต่อพนักงานเฉลี่ยเท่ากับ 7 วันต่อคนต่อปี ตัวอย่างหลักสูตรที่มีการจัดฝึกอบรม ได้แก่ โครงการ Leadership สำหรับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรสินเชื่อ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ ระบบงาน และระเบียบงานธนาคาร เป็นต้น และส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในรูปแบบ E-learning เช่น IT Security Awareness, KYC/CDD, Operational Risk, Risk Appetite Principal เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนทุนการศึกษาระดับปริญญาโท MBAให้แก่พนักงานภายใต้งบประมาณประจำปี

ข้อมูลด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

สัดส่วนวันลาหยุดงานเฉลี่ยของพนักงานแบ่งตามประเภท	2557 ร้อยละ	2556 ร้อยละ
ลาป่วย	31.37	21.45
ลาหยุดจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วยจากการทำงาน	0.0	0.0
อื่นๆ	68.63	78.55
จำนวนวันลาป่วยเฉลี่ยต่อพนักงาน (วัน/คน)	2.50	3.0
จำนวนผู้เสียชีวิตจากอุบัติเหตุที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน (ราย)	0	0

นโยบายสิทธิมนุษยชน

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

นโยบายการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

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

นโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อควบคุมและติดตามดูแลการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกับบุค คลดังกล่าว ธนาคารจึงกำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร (รายงานการมีส่วนได้เสีย) โดยให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัทภายใน 7 วันทำการนับจากสิ้นสุดแต่ละไตรมาสและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ซึ่งเลขานุการบริษัทจะนำเสนอสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่เลขานุการบริษัทได้รับรายงานจากกรรมการและผู้บริหารนั้น

นโยบายและแนวปฏิบัติ เรื่อง "การต่อต้านการคอร์รัปชัน"

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านคอรัปชั่น โดยเข้าร่วมใน "โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต" และเพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารมีแนวปฏิบัติและข้อกำหนดที่เหมาะสมในการป้องกันคอรัปชั่น ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด

ปัจจุบันธนาคารได้รับการรับรองเป็น “สมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” อย่างสมบูรณ์ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารยังคงมุ่งสร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวโดยการสร้างการเติบโตของกำไรอย่างยั่งยืนและการรักษาความเพียงพอของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของธนาคารในการทำธุรกิจด้านต่างๆ

ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้แก่

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB Bank Berhad	19,757,944,173	93.71
2.	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE	647,452,040	3.07
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	140,320,052	0.67
4.	นายพิสิฐ พฤกษ์ไพบูลย์	30,446,797	0.14
5.	นายปรีชา สุจินันท์กุล	12,000,000	0.06
6.	นายประวิตร พันธ์สายเชื้อ	11,449,000	0.05
7.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซ็ท อินเด็กซ์ ฟันด์	9,325,484	0.04
8.	นายณัฐพงษ์ พันธ์รัตนมงคล	8,813,700	0.04
9.	นางจรูญลักษณ์ พานิชชีวะ	8,190,000	0.04
10.	นายสมชาติ นำศรีเจริญสุข	7,068,100	0.03
	ผู้ถือหุ้นอื่น	451,868,679	2.14
	รวมจำนวนผู้ถือหุ้น 6,488 ราย	21,084,878,025	100.00
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	670,754,324	3.18
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	20,414,123,701	96.82
	รวมจำนวนหุ้นทั้งสิ้น	21,084,878,025	100.00

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมการวางแผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญได้แก่ CIMB Bank Berhard ซึ่งถือหุ้นธนาคารร้อยละ 93.71 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

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

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร
2. คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการ Board Risk Committee คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา

โดยมีรายละเอียดดังนี้

ก. คณะกรรมการธนาคาร

1. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายความถึง ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการเพียงอย่างเดียว มิได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร อาจเป็นหรือไม่เป็นกรรมการอิสระก็ได้

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

หมายความถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน

3. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

หมายความถึง กรรมการรายหนึ่งหรือหลายรายที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นกรรมการผู้ที่สามารถมีอำนาจลงนามเพื่อผูกพันธนาคารกับบุคคลภายนอกได้

4. กรรมการอิสระ

หมายความถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจเกี่ยวข้องหรือส่วนร่วมในการบริหารงานหรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอื่นอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

(ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(ข) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือ ที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(ฉ) ไม่เป็นหรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน 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

ข. อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

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

ค. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

หน้าที่ความรับผิดชอบพื้นฐานของคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การใช้ดุลพินิจเพื่อตัดสินใจทางธุรกิจในลักษณะที่เห็นโดยสุจริตว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และเป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กำหนดทิศทาง วิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากร การกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร และกำกับติดตามดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ตลอดจนสนับสนุนการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลอื่นเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการ
3. สรรหาผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพที่หลากหลาย ตลอดจนความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
4. ทบทวนและอนุมัติงบประมาณในการดำเนินงานโดยพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการ
5. มอบหมายอำนาจให้ผู้บริหารสามารถดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย แต่หากเป็นกรณีที่เป็นเรื่องสำคัญ มีผลกระทบสูงและเป็นเรื่องที่มิใช่ธุรกิจปกติของธนาคาร เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทุน การลงทุนในธุรกิจอื่น การควบรวมกิจการ การจำหน่ายสินทรัพย์ และรายจ่ายลงทุน หรือหากเป็นเรื่องที่ต้องขอให้คณะกรรมการให้สัตยาบัน ซึ่งรวมถึงเรื่องที่ผู้บริหารมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และหากจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว
6. กำหนดเรื่องที่ฝ่ายจัดการจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
7. กำหนดมาตรการเพื่อให้ฝ่ายจัดการมีการถ่ายทอดและดูแลให้มีการถ่ายทอดนโยบายเป้าหมายต่างๆ ไปยังพนักงานทุกระดับขององค์กร
8. กำกับ ติดตาม ดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้ธนาคารดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้อง
9. กำกับดูแลให้ธนาคารมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
10. ดำเนินการให้ธนาคารมีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อประโยชน์ของธนาคาร กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน พร้อมทั้งมีการประเมินผลและทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกสิ้นปี
11. ดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
12. เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทในเครือให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน 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 นโยบายหรือกฎบัตรของคณะกรรมการและนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล
21. จัดให้มีการควบคุมดูแลและทิศทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิผลและมีความสอดคล้องกันทั้งองค์กร
22. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการธนาคารต้องพร้อมที่จะตัดสินใจโดยไม่อยู่ภายใต้การครอบงำใดๆและพร้อมที่จะคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งหรือกรณีของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนอนุมัติรายการต่างๆ หรือเสนอความเห็นต่อผู้ถือหุ้นให้อนุมัติตามที่เห็นสมควร โดยยึดหลักการดังนี้

หลักความเพียงพอ

1) กระทำการที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร
2) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างระมัดระวัง และ
3) การตัดสินใจนั้นได้กระทำอย่างซื่อสัตย์สุจริต โดยไม่มีผลประโยชน์ส่วนตน

หลักความระมัดระวัง

1) ทำโดยสมเหตุสมผลเยี่ยงกรรมการที่อยู่ภายใต้สถานการณ์เช่นนั้นจะพึงกระทำ
2) ทำโดยมีข้อมูลอย่างเพียงพอ และ
3) ไม่มีเหตุที่น่าสงสัยว่าข้อมูลนั้นไม่น่าเชื่อถือ หรือไม่ถูกต้อง

หลักความซื่อตรง

1) การกระทำนั้นมีจุดมุ่งหมายโดยชอบ
2) การตัดสินใจโดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3) การไม่นำข้อมูลหรือโอกาสของธนาคารไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น

ง. การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

เป็นอำนาจหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร ธนาคารมีกระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการที่โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายกำหนด และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการพิจารณาก่อนจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง โดยมีหลักเกณฑ์ในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1. โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดให้มีจำนวนกรรมการของธนาคารไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 12 คน โดยจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ในการออกคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการของธนาคารให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. คือ
   (1) ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือโดยถือว่าหุ้นหนึ่งมีหนึ่งเสียง
   (2) การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการจะลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะครั้งเดียวเต็มตามจำนวนกรรมการทั้งหมดที่จะต้องเลือกตั้งในคราวนั้นก็ได้ ทั้งนี้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร โดยในการออกเสียงลงคะแนนไม่ว่าจะเป็นการเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือเป็นคณะบุคคล แต่ละคนที่ผู้ถือหุ้นออกเสียงเลือกตั้งจะได้รับคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นมีอยู่ทั้งหมดตาม (1) โดยผู้ถือหุ้นดังกล่าวจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้หนึ่งผู้ใดมากหรือน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ใช้การจับสลาก ตามวิธีที่ประธานในที่ประชุมจะเป็นผู้กำหนด

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่เป็นผู้สรรหาบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

นอกจากนี้ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ได้ให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้ธนาคารพาณิชย์ถอดถอนกรรมการหรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของประชาชนหรือไม่ปฏิบัติตามคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยออกจากตำแหน่งได้ และให้ธนาคารแต่งตั้งบุคคลอื่นโดยความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าวแทนและให้ถือว่าคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ให้ถอดถอนหรือแต่งตั้งกรรมการนี้เป็นที่สิ้นสุด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 9 คน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง*	ประธานกรรมการ
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ*	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
4. ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ
6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์*	กรรมการ
7. นายเคนนี คิม	กรรมการ
8. นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น	กรรมการ
9. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

* *ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการแทนนายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ที่ได้ลาออกไป และแต่งตั้งนายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารแทนนายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ซึ่งสถานะการเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารได้สิ้นสุดลงภายหลังการลาออก และที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติแต่งตั้งนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ เป็นรองประธานกรรมการอีกตำแหน่งหนึ่ง*

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 3 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง นายเคนนี คิม และนางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารคือ นายสุภัค ศิวะรักษ์ นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการสองคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

จ. คณะกรรมการชุดย่อย (31 ธันวาคม 2557)

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ต่อไปนี้ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
3. คณะกรรมการ Board Risk Committee
4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์
5. คณะกรรมการจัดการ
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
8. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2
9. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
10. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
11. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
12. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
13. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
14. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
15. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3
16. คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย

1.	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	เป็นประธาน
2.	ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็นกรรมการ
3.	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระ	เป็นกรรมการ
4.	นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน	เป็นเลขานุการเกี่ยวกับงานตรวจสอบภายใน
5.	นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็นเลขานุการเกี่ยวกับงานกำกับการปฏิบัติงาน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทั้งในด้านบัญชี หลักปฏิบัติในการรายงานต่างๆ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีคณะกรรมการตรวจสอบต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และหลักปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการเพื่อพิจารณาว่ามีประสิทธิผลหรือไม่ โดยคำนึงถึงข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งข้อกำหนดสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วย
2. สอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของด้านตรวจสอบภายใน
3. เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอกที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งสอบทานประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก
4. สอบทานประสิทธิผลของงานกำกับการปฏิบัติงานรวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลของทางการตรวจพบ และดูแลให้มีการดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสมและรวดเร็วจากฝ่ายจัดการ
6. สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการของกิจการภายในกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย

7. สอบทานรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมดซึ่งเสนอโดยฝ่ายจัดการ อันอาจเกิดขึ้นภายในกลุ่มธนาคาร ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเป็นระยะๆ
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบเกี่ยวกับการดำเนินการแก้ไขหรือการปรับปรุงประเด็นต่างๆ หากคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าอาจมีรายการที่มีการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการทุจริต การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบปกติ จุดอ่อนสำคัญด้านการควบคุมภายใน หรือการฝ่าฝืนข้อกำหนดต่างๆที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคารหรือฝ่ายจัดการไม่ได้มีการดำเนินการอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณากำหนด กรรมการตรวจสอบคนหนึ่งคนใดต้องรายงานรายการดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. จัดทำรายงานการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีของธนาคาร โดยประธานกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ลงนาม รายงานนี้จะต้องมีข้อมูลอย่างน้อยตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
10. กำหนดกำหนดขอบเขต บทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เชี่ยวชาญภายนอกในการให้บริการคำปรึกษาแก่คณะกรรมการตรวจสอบหรือการแต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการตรวจสอบ (หากมี) เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดแจ้ง
11. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับการกำกับการปฏิบัติงาน ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
12. อนุมัติรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
13. อนุมัติกฎบัตรของด้านตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ปฏิบัติภารกิจอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

2. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค	กรรมการอิสระ	เป็นประธาน
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง	ประธานกรรมการ	เป็นกรรมการและประธานสำรอง
3. ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	เป็นกรรมการ
4. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็นเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ด้านสรรหา

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

2. ด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ (ค่าตอบแทนและนโยบายเรื่องผลประโยชน์และสวัสดิการต้องครอบคลุมในทุกด้านที่เกี่ยวกับค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงค่าตอบแทนกรรมการ เงินเดือน เงินช่วยเหลือ โบนัส และทางเลือกและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องด้วย)
- ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป) เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และนโยบายของ CIMB Group
- พิจารณาและเสนอกรอบการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

3. ด้านการกำกับดูแลกิจการ

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

4. พิจารณาในเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการ Board Risk Committee

คณะกรรมการ Board Risk Committee ประกอบด้วย

1. Mr. Kenny Kim	ประธาน
2. นาย จิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ และประธานสำรอง
3. นาง วาทนันทน์ พีเทอร์สิค	กรรมการ
4. Ms. Serena Tan Mei Shwen	กรรมการ
5. นายสุภัค ศิวะรักษ์	ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร
6. นาง ปนุท ณ เชียงใหม่	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการ และกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้
   1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
   1.2 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

1.3 คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
1.4 คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
1.5 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2
1.6 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

2. อนุมัติ/ให้ความเห็นชอบนโยบายความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือน (Management Action Trigger - MAT) เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
   2.1 ให้ความเห็นชอบนโยบายความเสี่ยงที่ทางการกำหนดว่าต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเท่านั้น ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
   2.2 อนุมัตินโยบายความเสี่ยงที่ทางการอนุญาตให้คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดย่อยเป็นผู้พิจารณาอนุมัติได้ ทั้งนี้ รวมถึงอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามคู่มือผลิตภัณฑ์ด้วย
   2.3 อนุมัติเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือน (MAT) ทุกประเภท
3. ดูแลการบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้
   3.1 ให้ความเห็นชอบนโยบายบริหารจัดการเงินกองทุนและกลยุทธ์ รวมถึงกรอบการบริหารจัดการเงินกองทุน (Capital Management Framework) กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Framework) และกรอบการวางแผนธุรกิจแบบบูรณาการประจำปี (Annual Integrated Planning Framework) ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
   3.2 ให้ความเห็นชอบนโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) รวมถึงระบุ วัด ติดตามดูแล และควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการ ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
   3.3 ให้ความเห็นชอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
   3.4 ดูแลให้การปฏิบัติตามนโยบายและกรอบต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ทบทวนและให้ความเห็นชอบ หรืออนุมัติคำขอที่ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ รวมทั้งให้ความเห็นชอบการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริหารเงินใหม่ (Treasury Products) รวมถึงการเปลี่ยนแปลง/รวมกันที่มีและไม่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์บริหารเงิน (ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ) และอนุมัติผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ Non-Treasury Products หรือผลิตภัณฑ์/บริการปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และอนุมัติบุคคลภายนอกที่ออกผลิตภัณฑ์ (third parties) ก่อนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์นั้นๆ
5. ทบทวนและให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ หรือผลิตภัณฑ์/บริการปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพิจารณาอนุมัติ)
6. กำหนดแนวทางด้านกลยุทธ์และทบทวนมติของคณะกรรมการด้านความเสี่ยงชุดต่างๆ
7. ดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ รวมถึงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ และองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจ มีวินัยในการบริหารความเสี่ยง และสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
8. แต่งตั้งที่ปรึกษาภายนอกเป็นครั้งคราวเพื่อทบทวนและให้คำปรึกษาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการ Board Risk Committee
9. อนุมัติและดูแลให้การปฏิบัติดังต่อไปนี้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการ
   9.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
   9.2 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
   9.3 การควบคุมภายในด้านกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
10. ให้ความเห็นชอบกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคาร ตลอดจนการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ ก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4. คณะกรรมการชุดย่อยสำหรับธุรกรรมชาริอะฮ์

ประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้านศาสนาอิสลาม ซึ่งมิได้เป็นพนักงานของธนาคาร และ/หรือ ดำรงตำแหน่งอื่นใดในธนาคาร

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

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ศึกษาถึงความเป็นไปได้ต่างๆ ในการประกอบกิจการให้บริการทางการเงินตามหลักชาริอะฮ์ การทำธุรกรรมชาริอะฮ์ (Shariah Business) ผ่านธนาคารและบริษัทในเครือ
2. ให้ความเห็นและนำเสนอเรื่องดังกล่าวแก่คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการ ประกอบด้วย

1.	นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2.	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์[/1]	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นรองประธาน
3.	นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
4.	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
5.	ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
6.	นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
7.	นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นกรรมการ
8.	นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ
9.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
10.	นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
11.	นายสิทธิไชย มหาคุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets	เป็นกรรมการ
12.	ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็นกรรมการ
13.	นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ด้านสื่อสารองค์กร	เป็นกรรมการ
14.	นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็นเลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

6. พิจารณาเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่สำคัญอย่างรอบคอบ
7. อนุมัติอำนาจอนุมัติเฉพาะในการดำเนินการภายในของสายงานต่างๆ ที่ไม่เกี่ยวกับความเสี่ยง
8. อนุมัติ ปรับปรุงแก้ไขและทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับนโยบายการบริหารจัดการ/การปฏิบัติการ/เรื่องอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลไม่ได้กำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณาอนุมัติการทบทวนการปรับปรุงอำนาจอนุมัติและนโยบายของธนาคารที่มีผลกระทบจากการปรับโครงสร้างองค์กร
10. อนุมัติการแต่งตั้ง เปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการโครงการคอมมิวนิตี้ ลิงค์ และคณะกรรมการการตลาดเพื่อการสื่อสาร และคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
11. มีอำนาจในการพิจารณาตัดสินประเด็นปัญหาที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินในโครงการ 1Platform
12. ทบทวน ให้ความเห็น พิจารณา และอนุมัติตั้งสำรองตามกฎหมายเพื่อรองรับความเสียหายจากกรณีที่ธนาคาร/ผู้บริหารถูกฟ้องร้องตามที่นำเสนอโดยด้านกฎหมาย
13. อนุมัติค่าธรรมเนียมของผลิตภัณฑ์การลงทุน หรือการแนะนำลูกค้าที่ผ่านช่องทางสายธุรกิจรายย่อย สำหรับกรณีผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 และไม่ใช่รายการที่เกี่ยวโยงกันและที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
14. อนุมัติผลิตภัณฑ์ของบุคคลที่ 3 ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้เคยอนุมัติแล้ว
15. อนุมัติการแต่งตั้งตัวแทนประกันภัยของธนาคาร
16. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการ และประธานสำรอง
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่ หรือนางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็นกรรมการ
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
5. ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
6. นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นกรรมการ
8. นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ
9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
10. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
11. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็นเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงทุกประเภทและการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารซีไอเอ็มบีไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา ดังนี้
   1.1 นโยบายบริหารจัดการเงินกองทุนและกลยุทธ์รวมถึงกรอบการบริหารจัดการเงินกองทุน (Capital Management Framework) กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Framework) และกรอบการวางแผนธุรกิจแบบบูรณาการประจำปี (Annual Integrated Planning Framework)

1.2 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) รวมถึงระบุ วัด ติดตามดูแล และควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการ

1.3 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement)

2. เพิ่มมูลค่าของผู้ถือหุ้นโดยมีการประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นการดำเนินการที่เป็นไปตามขอบเขต (Parameters) ที่คณะกรรมการธนาคาร/คณะกรรมการ Board Risk Committee กำหนด
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายความเสี่ยง เพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือน (Management Action Trigger - MAT) เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงและอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามคู่มือผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินก่อนนำเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
4. พิจารณาและดูแลให้มีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ รวมถึงองค์ประกอบอื่นๆ สำหรับการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม มีวินัยในการบริหารความเสี่ยง และสร้างวัฒนธรรมในการตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
5. พิจารณาและดูแลให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee เพื่อพิจารณา

   5.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

   5.2 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

   5.3 การควบคุมภายในด้านกระบวนการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง
6. การกำกับการปฏิบัติงาน

   กำกับให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานเป็นไปตามกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และ/หรือเพดานความเสี่ยง (Limits) ตลอดจนอำนาจอนุมัติเฉพาะที่กำหนดโดยคณะกรรมการ Board Risk Committee หรือคณะกรรมการธนาคาร
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิธีการ/กลยุทธ์ในการระบุและการวัดระดับความเสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee เพื่อพิจารณาอนุมัติ

   7.1 วิธีการในการระบุและวัดความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงที่เหมาะสม เช่น Scorecards, Rating Models เป็นต้น

   7.2 กลยุทธ์ในการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
8. การรักษาคุณภาพของสินทรัพย์

   ติดตามควบคุมกระบวนการให้สินเชื่อและการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่อย่างใกล้ชิด รวมทั้งการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans) ให้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจในการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
9. พิจารณาให้ความเห็นชอบกรอบบริหารและนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
10. พิจารณาขออนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่อคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
11. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้ง การเปลี่ยนแปลงกรรมการ ตลอดจนอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังต่อไปนี้

    11.1 คณะกรรมการ Basel Steering Committee

    11.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

    11.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
12. พิจารณาอนุมัติ การแต่งตั้งและการเปลี่ยนแปลงกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 ตามที่เห็นสมควร

7 .คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	เป็นกรรมการ
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	สายบริหารความเสี่ยง	และประธานสำรอง
3. นายสุรชัย จิตตรัตนเสนีย์*	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการ
หรือ น.ส.สุวิมล ผู่ผลวัฒนากร	หัวหน้าทีมคดีองค์กร	เป็นกรรมการสำรอง
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
หรือ นางพรรณี ดีศิลปกิจ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์การเงินและธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นกรรมการสำรอง
5. นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ
หรือ นายสมเกียรติ เศรษฐสมภพ	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์สินเชื่อพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการสำรอง
6. ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
หรือ นางวดาภรณ์ เตชะสุวรรณา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็นกรรมการสำรอง
7. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
น.ส. อรอนงค์ อุดมก้านตรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	เป็นกรรมการสำรอง
8. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็นกรรมการ
หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการสำรอง
9. นางสิริพร อำพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
10. นางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	เป็นกรรมการ
(ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต	
11. นายอนุวัตร์ ชื่นชนม์	งานวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็นเลขานุการ
(ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง)		

* กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายทางด้านสินเชื่อและการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมสินเชื่อทุกประเภทของธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา
2. ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการจัดการหนี้ที่มีปัญหา
3. พิจารณา กรอบนโยบาย นโยบาย แนวทาง เพดานวงเงินสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Frameworks /Policies/ Guidance/ Limits) ตลอดจนกรอบนโยบาย นโยบาย และแนวทางต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา
4. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการ Borad Risk Committee

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

8. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ระดับ 2 ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการและประธานสำรอง
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
4. ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์ หรือ นางวดาภรณ์ เตชะสุวรรณา (ตัวแทนจากสายบริหารธุรกรรมการเงิน)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดและบริหารผลิตภัณฑ์ธุรกิจต่างประเทศ	เป็นกรรมการ
5. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
6. นายพรชัย ปัทมินทร หรือ นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม (ตัวแทนจากสายธุรกิจขนาดใหญ่)	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็นกรรมการ
7. นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ
8. นางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็นกรรมการ
9. เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ 2		เป็นเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับ ธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมและอันดับความเสี่ยงของกลุ่มดังนี้

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

อันดับความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้า คำนวณจาก ค่าถัวน้ำหนักเฉลี่ยของ Global Obligor Rating บริษัทในกลุ่มที่มีวงเงินกับธนาคาร (กรณีวงเงิน Revolving เท่ากับวงเงินที่อนุมัติ กรณีวงเงิน Non-revolving เท่ากับภาระหนี้ บวก วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้) สำหรับกรณีลูกค้าที่มีบริษัทในกลุ่มที่ถือเป็น Specialized Lending Account ที่ยังไม่มีการกำหนดอันดับความเสี่ยง กำหนดให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 มีอำนาจอนุมัติวงเงินรวมของกลุ่มลูกค้าได้ไม่เกิน 500 ล้านบาท และเมื่อมีการกำหนดอันดับความเสี่ยงแล้ว ให้มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ข้างต้น

2. พิจารณาอนุมัติการทบทวนวงเงิน การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

3. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติคำขอสินเชื่อ และการลงทุนในตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่ไม่มีอนุพันธ์แฝง สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้น ไม่อยู่ในอำนาจการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 การดำเนินการใดๆเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนที่มีอนุพันธ์แฝง และการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)
4. พิจารณาอนุมัติการเกินวงเงินชั่วคราวไม่เกิน 10% ของวงเงินรวมลูกค้ารายนั้น และระยะเวลาเกินวงเงินไม่เกิน 1 ปี
5. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้องและอยู่ภายใต้นโยบายสินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
6. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา ที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 และพิจารณาทบทวนการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการตัดหนี้สูญที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยรวมถึงการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ดังต่อไปนี้
   6.1 พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 500 ล้านบาท
   6.2 พิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ สำหรับลูกค้าและแก่กลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
8. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
9. พิจารณาอนุมัติขายสินทรัพย์รอการขาย ซึ่งเดิมใช้เป็นสถานที่สำหรับดำเนินธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของธนาคารที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รวมแล้วไม่เกิน 50 ล้านบาท
10. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ธนาคารได้รับมาจากการตีโอนทรัพย์ชำระหนี้หรือที่ได้จากการประมูลจากการขายทอดตลาด โดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติราคาขาย วิธีการขายและเงื่อนไขการชำระเงิน และการขายสินทรัพย์รอการขายให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มบุคคลที่มีต้นทุนของสินทรัพย์รอการขายรวมกันแล้วไม่เกิน 500 ล้านบาท
11. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่ออนุมัติวงเงินสินเชื่อ การลงทุน และการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ สำหรับลูกค้าและหรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกินเพดานวงเงินสูงสุดตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย และ
12. เรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

<u>หมายเหตุ</u> วงเงินรวมทั้งสิ้น หมายถึง วงเงินให้สินเชื่อและ/หรือวงเงินภาระผูกผันและ/หรือเงินลงทุนสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้า หรือภาระเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับและ/หรือภาระผูกพันคงค้างและ/หรือภาระเงินลงทุนรวมกัน แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9. คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย

คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นประธานสำรอง
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
หรือ น.ส.ศศิมา ทองสมัคร	หัวหน้าทีม ทีมความเสี่ยงด้านสินเชื่อรายย่อย	
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
5. นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
6. นางสิริพร อำพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ

7. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็นกรรมการ
8. น.ส. ดุษณี เกลียวปฏินนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์การออมและที่ปรึกษาการลงทุน	เป็นกรรมการ
9. น.ส. อรอนงค์ อุดมก้านตรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย	เป็นกรรมการ
10. น.ส. อัญชลี จรัสยศวุฒิชัย	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์บัตรและค่าธรรมเนียม	เป็นกรรมการ
11. น.ส.ศริยา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์เงินฝากและลูกค้ารายย่อย	เป็นกรรมการ
12. น.ส. ปิยวรรณ เธียรพรานนท์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมการเงินธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการและเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

1. วางกลยุทธ์และแนวคิดเชิงรุกเพื่อความเติบโตของธุรกิจรายย่อย โดยคำนึงถึงปัจจัยทางการตลาดและทรัพยากรของธนาคาร สถานการณ์การแข่งขัน และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. วิเคราะห์กลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจทั้งระยะกลางและระยะยาวและการตัดสินใจด้านการลงทุนของสายธุรกิจรายย่อย และบริษัทในเครือที่เกี่ยวกับธุรกิจรายย่อย ซึ่งรวมถึงการให้สินเชื่อ การเรียกเก็บหนี้ การรับฝากเงิน สาขาและการบริการของสาขา บัตรเครดิต ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการธุรกิจรายย่อยทุกประเภทและโครงสร้างพื้นฐานของงานสนับสนุน (ในที่นี้เรียกว่า “ธุรกิจรายย่อย”) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการจัดการ
3. อนุมัติ/ เห็นชอบ แผนงาน งบประมาณ กลยุทธ์ และการส่งเสริมการขายต่างๆ ภายใต้ธุรกิจรายย่อย
4. ติดตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงานโดยรวมของธุรกิจรายย่อย โดยครอบคลุมหัวข้อดังต่อไปนี้
   4.1 ผลการดำเนินงานของธุรกิจรายย่อย และผลกำไร/ขาดทุนของธุรกิจรายย่อย ทั้งในรูปแบบของประเภทผลิตภัณฑ์ ลูกค้า ช่องทางการขาย และแคมเปญ โปรโมชั่นต่างๆ
   4.2 ผลการดำเนินงานภายใต้แผนการตลาด การสร้างแบรนด์และการส่งเสริมการขาย รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์ และการออกแบบผลิตภัณฑ์
   4.3 การปฏิบัติงานของหน่วยงานด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้นจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ, ระยะเวลาการปฏิบัติการ และอื่นๆ
   4.4 ความเสี่ยงต่างๆที่มีผลกระทบกับธุรกิจรายย่อย เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นต้น
   4.5 อัตรากำลังภายใต้ธุรกิจรายย่อย รวมทั้งปัญหาต่างๆที่เกิดขึ้น
5. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานธนาคาร เช่น กำหนดเงื่อนไขในการจ่ายผลตอบแทน อัตราผลตอบแทน เป็นต้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนใหม่ หรือที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
6. อนุมัติให้ผู้บริหารสูงสุดสายธุรกิจรายย่อยและ ผู้บริหารสูงสุดสายกลยุทธ์และการเงินมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** (ยกเว้นการอนุมัติที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ) ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาท กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
7. อนุมัติให้กรรมการผู้จัดการ และประธานกรรมการของบริษัทในเครือมีอำนาจอนุมัติโครงสร้างและนโยบายผลตอบแทนการขาย* สำหรับพนักงานของบริษัทในเครือนั้นๆ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติแผนการตลาดใหม่ แผนการกระตุ้นยอดขาย และสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์เพื่อการกระตุ้นการขาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง** ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน 0.5 ล้านบาทและนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป กรณีที่เกิน 0.5 ล้านบาท ต้องเสนอคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยเพื่อขออนุมัติ
8. ดูแลงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ *ในกรณีที่ได้รับการอนุมัติผลตอบแทนการขายไม่เกิน 0.5 ล้านบาท แต่หากในภายหลัง ผลตอบแทนการขายที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าเกิน 0.5 ล้านบาท ต้องนำเสนอเพื่อทราบในที่ประชุมคณะกรรมการธุรกิจรายย่อยคราวถัดไป*

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

ผลตอบแทนการขาย (Incentive) คือ รูปแบบการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงานของธนาคาร (พนักงานขายและพนักงานขายอิสระ) ในรูปแบบของเงินสดหรือทรัพย์สินประเภทอื่น เช่น ทองคำ รวมทั้งผลตอบแทนอื่นๆ ที่ต้องนำมาคำนวณภาษี เช่น โปรแกรมท่องเที่ยว เป็นต้น ซึ่งเป็นส่วนเพิ่มจากผลตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน*

10. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ประกอบด้วย

1.	นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2.	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการ
3.	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ และประธานสำรอง
4.	นางปนุท ณเชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
5.	นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นกรรมการ
6.	ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
7.	นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
8.	นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นกรรมการ
9.	นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
10.	นายพงศ์เทพ อุทัยสินธุเจริญ	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารเงินกองทุน สินทรัพย์ และหนี้สิน	เป็นเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ดูแลให้ธนาคารมีความสามารถในการบริหารงบกระแสเงินสดอย่างเหมาะสมและสะท้อนต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกรณีมีสถานการณ์ฉุกเฉินในตลาดการเงิน
2. ดูแลให้มีความหลากหลายในแหล่งเงินทุนเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงการพึ่งพาแหล่งเงินทุนที่มีความผันผวนในสัดส่วนที่มากเกินไป
3. ดูแลให้มีการจัดการรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องให้เหมาะสมและปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับสภาพคล่อง
4. ทบทวนแผนการระดมทุนฉุกเฉิน (Contingency Funding Plan (CFP)) ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อธนาคาร ตลอดจน limit ของธนาคารอื่นๆที่เกี่ยวกับ สภาพคล่อง เพื่อดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องที่เพียงพอทุกขณะ
5. ดูแล ปรับปรุงการทดสอบสภาพคล่องในภาวะวิกฤต (Stress Test) และเหตุการณ์จำลองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และดูแลให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามข้อบังคับกรณีภาวะวิกฤตต่างๆ
6. เสนอความเห็นเรื่องความเสี่ยงและผลตอบแทนสำหรับงบดุลของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อการขออนุมัติงบดุลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องต่างๆ รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของแต่ละผลิตภัณฑ์โดยมุ่งเน้นถึงผลตอบแทน ยอดจำหน่าย และ/หรือ ส่วนแบ่งการตลาด
7. ทบทวน ประเมิน และอนุมัติกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงภายใต้เพดานความเสี่ยงต่างๆ (Limit) ที่มอบหมายโดยคณะกรรมการธนาคาร
8. ให้หลักเกณฑ์การกำหนดอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสายธุรกิจแต่ไม่รวมถึงตลาดเงินทุนและผลิตภัณฑ์บริหารเงินตลอดจนตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวกับ FTP ทั้งหมดของธนาคาร
9. ทบทวนและเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร
10. ดูแลเงินการบริหารเงินกองทุนของธนาคารให้มีประสิทธิภาพและเพียงพอเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจและให้เป็นไปตามข้อบังคับของทางการทุกขณะ

11. คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee

คณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นประธานสำรอง
3. นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
4. ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
5. นางปนุท ณ เชียงใหม่ หรือตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
6. นายอดิศร เสริมชัยวงษ์ หรือนางสมจิตร ชื่นชมชาติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารและสนับสนุนการขาย	เป็นกรรมการ
7. นางสิริพร อำพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
8. นายอริชัย นุ่มลมุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อการบริหาร	เป็นกรรมการ
9. นายกฤษณะ ตรีถาวรยืนยง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี	เป็นกรรมการและเลขานุการ
10. นายบุญเกียรติ เอกวานิช	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ	เป็นที่ปรึกษา

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดแผนงานด้าน IT ทั้งระยะสั้นและระยะยาว จัดลำดับความสำคัญของโครงการและจัดสรรทรัพยากรงบประมาณ และอัตรากำลัง
2. กำหนดแผนกลยุทธ์ด้าน IT เพื่อสนับสนุนแผนยุทธ์ศาสตร์ขององค์กร
3. พิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการเทคโนโลยี การจัดหา และการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีรวมทั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง
4. กำหนดและควบคุมการประเมินผลนโยบายหลักของระบบเทคโนโลยีและระเบียบปฏิบัติ เช่น นโยบายความปลอดภัยด้าน IT นโยบายการใช้ IT การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานด้าน IT
5. อนุมัติ ปรับปรุง แก้ไข และทบทวนนโยบายภายในของธนาคารที่เกี่ยวกับด้าน IT
6. ควบคุมประสิทธิภาพ คุณภาพ และประเมินผลการบริการด้าน IT
7. ควบคุมการปฏิบัติงานด้าน IT แต่ละโครงการ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
8. แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงาน ตามที่เห็นสมควร เพื่อดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมาย
9. อนุมัติโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 1 ล้านบาท แต่ไม่ถึง 100 ล้านบาท
10. ทบทวน และให้ความเห็นชอบโครงการ IT ที่มีมูลค่าเกินกว่า 100 ล้านบาท
11. อนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างเกี่ยวกับโครงการ IT ด้วยวิธีพิเศษ
12. อนุมัติเบิกจ่ายงบประมาณสำหรับโครงการ 1Platform R 1.1 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 24 ล้านริงกิต และ R 2.0 ที่มีมูลค่าไม่เกินกว่า 2.467 ล้านริงกิต รวมเป็นงบประมาณรวมทั้งสิ้น 26.467 ล้านริงกิต
13. ให้การสนับสนุนการดำเนินโครงการ 1Platform โดยการให้การสนับสนุนจากหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง
14. พิจารณาและอนุมัติรวมถึงตัดสินใจในด้านกลยุทธ์ แนวทางการดำเนินงาน ระยะเวลา ทรัพยากรบุคลากรเงินลงทุนและงบประมาณสำหรับโครงการ 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 เพื่อพิจารณากลั่นกรอง และตรวจสอบความสมบูรณ์ของเอกสาร Business Case ก่อนที่จะนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการ ITSPC

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

12. คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand

คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการ
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
5. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็นกรรมการ
หรือ น.ส.จิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	
6. นางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์ (ตัวแทนจากสายบริหารความเสี่ยง)	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็นกรรมการ
7. น.ส.สุมาลี บุญอนันต์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
นายกนต์ธีร์ ประเสริฐวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีมตลาดตราสารหนี้	เป็นกรรมการสำรอง
8. นายสมชาย ยงกฤตยา	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารความเสี่ยงด้านตลาด	เป็นกรรมการ
9. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็นเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ประเมินข้อเสนอของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในตลาดแรก ตลาดรอง และนอกตลาด (อันเป็นผลจากการซื้อและควบรวมกิจการ) ดังนี้
   - การรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญต่อประชาชนโดยทั่วไปครั้งแรก (IPO) หุ้นสามัญเพิ่มทุน และการเสนอขายหุ้น เพิ่มทุน (Rights Issues) ในกรณีที่รับประกันการจัดจำหน่ายในส่วนที่เหลือจากการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมแล้ว รวมทั้งการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้หรือการรับซื้อตราสารหนี้เพื่อจัดจำหน่ายในลักษณะ Bought Deal
   - การเสนอขายหุ้นสามัญเดิมให้กับนักลงทุนแบบ Block Placement ในตลาดรอง และดูแลให้การกำหนดราคาในข้อเสนอการจัดจำหน่ายเป็นไปอย่างเหมาะสมกับความเสี่ยง มีมาตรการสำหรับรองรับความเสี่ยงในกรณีตลาดเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงกันข้าม และประเมินความเหมาะสมของสภาพตลาดที่จะช่วยอำนวยให้ข้อเสนอขายตราสารหนี้และตราสารทุนประสบความสำเร็จ
2. อนุมัติในการรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในวงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท ในตลาดแรก โดยตราสารหนี้ดังกล่าว จะต้องมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า 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

13. คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร

คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร	เป็นประธานสำรอง
3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการ
4. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
5. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล	เป็นกรรมการ
6. นางสาวสุนิษฐา ยอดชีวัน	หัวหน้าทีม ทีมประชาสัมพันธ์และกิจกรรมเพื่อสังคม	เป็นเลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดทิศทาง และแนวทางกลยุทธ์กลุ่มธุรกิจของธนาคารเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันกับการจัดการ brand ของกลุ่มธุรกิจและสถานะของกลุ่มธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจและการตลาดทั้งหมด
2. ทบทวนและอนุมัติแผนการตลาดทั้งหมด รวมถึงรายการส่งเสริมการตลาดทั้งการตลาดผ่านสื่อหลัก (ATL) และการจัดกิจกรรม (BTL) ทั้งหมด
3. เตรียมการเบื้องต้นด้วยความเอาใจใส่ในเรื่องค่าใช้จ่ายทั่วไปในการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการเผยแพร่ต่อสื่อต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ
4. ทบทวนและอนุมัติวิธีปฏิบัติและสื่อที่ใช้ในการติดต่อสื่อสารภายใน ภายนอก และสื่อต่าง ๆ ทั้งหมด

ครอบคลุมถึง: กลุ่มธุรกิจของธนาคาร

14. คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร

คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วย

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน	เป็นกรรมการและประธานสำรอง
หรือ นายอริชัย นุ่มลมุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารระบบข้อมูลรายงานเพื่อการบริหาร	เป็นกรรมการสำรอง
3. นายสุรชัย จิตต์รัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นกรรมการ
หรือ ผู้บริหารสูงสุดด้านกฎหมาย		เป็นกรรมการสำรอง
4. นางปนุท ณ เชียงใหม่*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นกรรมการ
หรือ นางสาวสุชาดา โภคทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตและระบบบริหารความเสี่ยง	กรรมการสำรอง
5. ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการ
หรือ นายนวพันธ์ ตัณฑิลก	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านบริหารกลยุทธ์และการตลาดธุรกรรมการเงิน	เป็นกรรมการสำรอง

6. นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
หรือ นายปิยะวัฒน์ จิระพงษ์สุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านวิศวกรรมธุรกิจ	เป็นกรรมการสำรอง
7. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย	เป็นกรรมการ
หรือ น.ส. ศริยา ทวีแสง	ผู้อำนวยการอาวุโส ผลิตภัณฑ์เงินฝากและลูกค้ารายย่อย	เป็นกรรมการสำรอง
8. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน	เป็นกรรมการ
หรือ นายเผด็จ พิรุฬห์สิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการตลาดผลิตภัณฑ์การเงิน	เป็นกรรมการสำรอง
9. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	เป็นกรรมการ
หรือ นายสิระพงศ์ ไชยเตชพัฒน์	หัวหน้าส่วนส่วนกำกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์และด้านธุรกิจหลักทรัพย์	เป็นกรรมการสำรอง
10. นางสิริพร อำพันวงษ์*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ	เป็นกรรมการ
หรือ นายฐิติ ศุภมณี	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ	เป็นกรรมการสำรอง
11. ผู้แทนสายบริหารความเสี่ยง		เป็นเลขานุการ

ผู้เข้าร่วมประชุม: นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน (ผู้เข้าร่วมประชุมถาวร)
ผู้บริหารสูงสุด สายงาน/ด้านงานซึ่งเป็นเจ้าของผลิตภัณฑ์ (Business Sponsor)**

** กรรมการถาวรหากไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องมอบหมายให้บุคคลที่เป็นกรรมการสำรองเข้าร่วมประชุมแทน*
*** จะต้องเข้าร่วมประชุมเมื่อมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร*

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ประเมินและทบทวนข้อเสนอในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือของบุคคลที่ 3 ที่จะนำมาขายในธนาคาร (ในคำสั่งนี้จะเรียกรวมกันว่า “ผลิตภัณฑ์”)
2. ให้การอนุมัติในหลักการ (Approval-In-Principle) ในผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
3. พิจารณาความสามารถในการแข่งขันของ “ผลิตภัณฑ์” และพิจารณาให้มั่นใจว่าธนาคารและ/หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีทรัพยากรเพียงพอเหมาะสมในการออก “ผลิตภัณฑ์” และ “ผลิตภัณฑ์” นั้นเหมาะสมกับความต้องการและฐานะทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
4. ทบทวนและให้มั่นใจได้ว่า มีการประเมินความเสี่ยงที่ความเหมาะสมและเพียงพอสำหรับ “ผลิตภัณฑ์” และกระบวนการ/ระเบียบงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงนั้น ได้ถูกจัดให้มีขึ้นก่อนที่จะมีการออกให้บริการ
5. ทบทวนรายได้จาก “ผลิตภัณฑ์” เพื่อให้มั่นใจได้ว่าต้นทุนและผลประโยชน์นั้นมีความสมเหตุสมผล
6. ทบทวนขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนั้น มีความเหมาะสม หรือมีความจำเป็นที่จะต้องปรับปรุงเพื่อให้มีประสิทธิภาพรองรับการออก “ผลิตภัณฑ์”
7. อนุมัติระบบงาน/การปฏิบัติงาน หรือการปรับปรุงระบบงาน/การปฏิบัติงาน และงบประมาณทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร ในจำนวนเงินไม่เกิน 5 ล้านบาท เพื่อใช้สำหรับการออกแต่ละ “ผลิตภัณฑ์”
8. ทบทวนผลิตภัณฑ์/บริการ ของธนาคาร
   8.1 ผลิตภัณฑ์/บริการ ของสายบริหารเงินทบทวนและให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์/บริการ ของสายบริหารเงิน หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันที่มีและไม่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/บริการ ของสายบริหารเงิน ก่อนเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณา
   8.2 ผลิตภัณฑ์/บริการ Non-Treasury Products/Services
   8.2.1 ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันที่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ
   8.2.2 อนุมัติการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันที่ไม่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน

8.3 บุคคลที่ 3 (ใหม่) ให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 (ไม่รวมถึงบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ก่อนเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาอนุมัติ

8.4 ผลิตภัณฑ์/บริการของบุคคลที่ 3 ทบทวนและให้การอนุมัติผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันที่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/บริการในปัจจุบันของบุคคลที่ 3

9. การทบทวนผลิตภัณฑ์/บริการ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

9.1 ผลิตภัณฑ์/บริการใหม่

9.1.1 ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันที่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาให้ความเห็นชอบ และคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับ

9.1.2 ให้ความเห็นชอบการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันที่ไม่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/บริการที่มีอยู่ในปัจจุบันก่อนเสนอคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

9.2 บุคคลที่ 3 (ใหม่)

ให้ความเห็นชอบบุคคลที่ 3 ก่อนที่จะนำเสนอคณะกรรมการ Board Risk Committee พิจารณาให้ความเห็นชอบ และคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับ

9.3 ผลิตภัณฑ์/บริการของบุคคลที่ 3

ให้ความเห็นชอบผลิตภัณฑ์/บริการใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลง/การรวมกันที่มีนัยสำคัญของผลิตภัณฑ์/ บริการที่มีอยู่ในปัจจุบัน ก่อนเสนอคณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ตามลำดับ

10. ทบทวน ประเมินผลหลังจากที่ได้มีการนำผลิตภัณฑ์/บริการของธนาคารหรือของบุคคลที่ 3 ออกสู่ตลาดพร้อมทั้งให้คำแนะนำในการปรับปรุงผลิตภัณฑ์ฯ

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

15. คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มี 2 ชุด

ชุดที่ 1 ประกอบด้วย

1.1 นายบุญรัตน์ ชื่นอุระจิตร	ประธาน
1.2 นางสาวจิตริณี ตันสุกล	กรรมการ
1.3 นายอำนวย เทศศิริ	กรรมการ
1.4 นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ์	กรรมการ
1.5 นายสุวัฒน์ ฮีมินกูล	กรรมการ
1.6 เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	เลขานุการ

ชุดที่ 2 ประกอบด้วย

2.1 นางสาวอภิญญา ปัญจจิตติ	ประธาน
2.2 นายธาดา โพธิวิหค	กรรมการ
2.3 นายวงศ์เกษม การณัด	กรรมการ
2.4 นางสาวสิริพร สิริสิงห์	กรรมการ
2.5 นายนวพันธ์ ตัณฑดิลก	กรรมการ
2.6 เจ้าหน้าที่ทีมเลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	เลขานุการ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 3 มีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 ในการ ดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับธุรกรรมด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจของธนาคาร โดยมีอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการก่อภาระผูกพันสำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
2. ให้ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติในการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับวงเงินสินเชื่อที่ให้ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Parties)ที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
3. ดูแลการให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานรัฐที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายการให้สินเชื่อและระเบียบงานของธนาคาร
4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินการใดๆเกี่ยวกับหนี้ที่มีปัญหา รวมถึงหนี้ที่มีปัญหาที่ธนาคารได้มาจากการ ซื้อหนี้ และ พิจารณาทบทวนการการจัดชั้นหนี้ การตั้งสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยรวมถึงการพิจารณาอนุมัติการรับชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งไม่มีหรือมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับลูกค้าและกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
5. ประเมินความเหมาะสมของผลตอบแทนกับระดับความเสี่ยงในการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อเพื่อให้วงเงินสินเชื่อนั้นอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธนาคาร
6. กำหนด ทบทวนและเปลี่ยนแปลงอันดับความเสี่ยงที่ประเมินโดยธนาคารให้เหมาะสมสำหรับสินเชื่อแต่ละราย
7. ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อการรับชำระหนี้และ/หรือ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่มีและมีการลดยอดหนี้ในบัญชี (Hair cut) หรือการตัดหนี้สูญ (ถ้ามี) โดยต้องไม่เกินสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้สำหรับลูกค้าและ/หรือกลุ่มลูกค้าที่มีวงเงินสินเชื่อรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 150 ล้านบาท
8. ดำเนินการต่างๆ ตามที่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 กำหนด

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

ครอบคลุมถึง : กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

16. คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เป็นประธาน
2. นางปนุท ณ เชียงใหม่*	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง	เป็นประธานสำรอง
3. นายสุรชัย จิตต์รัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ	เป็นคณะทำงาน
หรือ นายเฉลิมพล เดชาฤทธิ์	หัวหน้าทีมอาวุโส ทีมบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	
4. นายพรชัย ปัมมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่	เป็นคณะทำงาน
หรือ นางสาวจิตตวดี แสงทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านวิเคราะห์และบริหารความเสี่ยง	
5. นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ	เป็นคณะทำงาน
หรือ นางดรุณี ไวยหงส์	หัวหน้าทีม ทีมสนับสนุนและบริการการดำเนินงานสายงานพาณิชย์ธนกิจ	
6. นางวิมลรัตน์ เสรีนิยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ	เป็นคณะทำงาน
7. นางฐิตะวัฒน์ โพธานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	เป็นคณะทำงาน
8. เจ้าหน้าที่ ทีมเลขานุการ คณะกรรมการ พิจารณาสินเชื่อ		เป็นเลขานุการที่ประชุม

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะทำงานมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรับทราบรายงาน ให้คำแนะนำและกำหนดแนวทางการบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา ซึ่งรวมถึง

- การแก้ไขหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้
- การรับชำระหนี้ การลดยอดหนี้ (Hair Cut)
- การตัดหนี้สูญ (Write Off)
- การดำเนินการเกี่ยวกับหลักประกัน
- อื่นๆ ตามที่เห็นสมควรและได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการจัดการ

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ในปี 2557 การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่านมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

หน่วย:ครั้ง

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(1) คณะกรรมการธนาคาร	(2) คณะกรรมการตรวจสอบ	(3) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	(4) คณะกรรมการ Board Risk Commitee*	(5) คณะกรรมการจัดการ	(6) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	(7) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต	(8) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2
1	นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช[/1]	8/12	-	-	-	-	-	-	-
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง[/2/5]	10/12	-	10/11	-	-	-	-	-
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	11/12	17/17	-	-	-	-	-	-
4	นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค[/3]	10/12	4/17	9/11	3/5	-	-	-	-
5	ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม	11/12	16/17	10/11	-	-	-	-	-
6	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย[/3/4]	7/12	8/17	-	-	-	-	-	-
7	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์[/4]	9/12	-	-	5/5	-	-	-	-
8	นายเคนนี คิม[/5]	8/12	-	-	3/5	-	-	-	-
9	นางสาวเชรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น[/4]	6/12	-	-	5/5	-	-	-	-
10	นายสุภัค ศิวะรักษ์[/6]	12/12	-	-	5/5	47/49	14/14	8/12	40/54

** ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติให้จัดตั้งคณะกรรมการ Board Risk Committee และเรียกประชุมครั้งแรก เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557*

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ (จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ประชุม)	(9) คณะกรรมการธุรกิจรายย่อย	(10) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	(11) คณะกรรมการ IT Strategic Planning	(12) คณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand	(13) คณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร	(14) คณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร	(15) คณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา	(16) การเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น
1	นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช/1	-	-	-	-	-	-	-	1/1
2	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง/2/5	-	-	-	-	-	-	-	1/1
3	นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-	-	-	1/1
4	นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค/3	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5	ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม	-	-	-	-	-	-	-	1/1
6	นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย/3/4	-	-	-	-	-	-	-	-
7	นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์/4	-	-	-	-	-	-	-	-
8	นายเคนนี คิม/5	-	-	-	-	-	-	-	1/1
9	นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น/4	-	-	-	-	-	-	-	-
10	นายสุภัค ศิวะรักษ์/6	16/18	15/16	8/12	14/15	3/4	12/13	10/11	1/1

หมายเหตุ

/1 นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ได้แจ้งลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง รองประธานกรรมการเป็นประธานกรรมการแทนนายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ที่ได้ลาออกไป

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของนางวาทนันทน์ พีเทอร์ สิค และมีมติแต่งตั้ง นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

/4 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 3 คน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรียบร้อยแล้ว แต่นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น อยู่ระหว่างการขอความเห็นชอบจากธปท. และต่อมานางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น ได้รับความเห็นชอบจากธปท.ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป

/5 กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง และนายเคนนี คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทน สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย

/6 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ฉ. การสรรหาผู้บริหาร

ในรอบปี 2557 ธนาคารได้มีการสรรหาผู้บริหารของธนาคารเพื่อบรรจุในตำแหน่งงานที่ว่างลงโดยได้มีการสรรหาผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความชำนาญ และทักษะเฉพาะด้านตรงตามตำแหน่งงาน และความรับผิดชอบ อีกทั้งยังต้องเป็นผู้ที่มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ในการสรรหาผู้บริหารดังกล่าว ทางธนาคารมีกระบวนการสัมภาษณ์แล้วจึงเสนอชื่อเข้าสู่กระบวนการในการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต่อไป

1. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร มีดังนี้

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์/1	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
5. ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน

6. นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
8. นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ
9. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
10. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
11. นายสิทธิไชย มหาคุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets
12. ผู้บริหารสูงสุด	ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
13. นายประภาส ทองสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร
14. นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน
15. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านตรวจสอบภายใน

หมายเหตุ

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงานของนายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่ง รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ของธนาคาร ตามเกณฑ์นิยามผู้บริหารที่กำหนดโดย ก.ล.ต. มีจำนวน 13 คน ดังนี้

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
3. นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
5. ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
6. นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
7. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
8. นายพรชัย ปัทมินทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่
9. นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ
10. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
11. นายเพา จาตกานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงิน
12. นายสิทธิไชย มหาคุณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets
13. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่งและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยรวมถึงอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้
2. ติดตามและรายงานสภาวะธุรกิจ 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. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

2.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนกรรมการ

ในรายงานนี้ จะให้รายละเอียดขององค์ประกอบของนโยบายค่าตอบแทนและค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารแต่ละคน ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองในฐานะกรรมการธนาคาร และ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 8,564,000 บาท (ปี 2556 : 8,160,000 บาท) มีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,856,000 บาท (ปี 2556 : 4,952,000 บาท)
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1,764,000 บาท (ปี 2556 : 1,584,000 บาท)
3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1,104,000 บาท (ปี 2556 : 1,104,000 บาท)
4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ Board Risk Committee จำนวน 840,000 บาท (ปี 2556 : - บาท)

หน่วย : บาท

		ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน			
		คณะกรรมการ			
รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	ธนาคาร	ตรวจสอบ	กำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ	Board Risk Committee
1. นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช/1	ประธานกรรมการ	1,600,000	-	-	-
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง/2/5	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ	528,000	804,000	-	-
4. นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค/3	กรรมการอิสระ	528,000	160,000	624,000	280,000
5. ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ	528,000	480,000	480,000	-
6. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย/3/4	กรรมการอิสระ	396,000	320,000	-	-
7. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์/4	กรรมการ	396,000	-	-	280,000
8. นายเคนนี คิม/5	กรรมการ	-	-	-	-
9. นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น/4	กรรมการ	352,000	-	-	280,000
10. นายสุภัค ศิวะรักษ์/6	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	528,000	-	-	-
	รวมค่าตอบแทน	4,856,000	1,764,000	1,104,000	840,000

หมายเหตุ:

/1 นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ได้แจ้งลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการแทนนายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ที่ได้ลาออกไป

/3 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 มีมติรับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบของนางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค และมีมติแต่งตั้งนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค มีผลตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

/4 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2557 มีมติแต่งตั้งกรรมการใหม่ 3 คน คือ นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น ทั้งนี้ ในวันประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เรียบร้อยแล้ว แต่นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น อยู่ระหว่างการขอความเห็นชอบจากธปท. และต่อมานางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น ได้รับความเห็นชอบจากธปท.ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2557 เป็นต้นไป

/5 กรรมการธนาคารซึ่งเป็นผู้แทนจาก CIMB Bank จำนวน 2 ท่าน คือ ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เด๊า เม็ง และนายเคนนี คิม ไม่ขอรับค่าตอบแทนสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และในคณะกรรมการชุดย่อย

/6 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่า ไม่ขอรับค่าตอบแทนแต่อย่างใด

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทางการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับค่าจ้างและบำเหน็จประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเพิ่มมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นระยะยาว มาประกอบการพิจารณาประเมินผลเงินบำเหน็จรางวัลและเงินชดเชยแก่พนักงานหรือลูกจ้างของธนาคาร หรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับธนาคาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมในการจ่าย โดยจ่ายให้แก่ผู้ทำการประจำหรือไม่ประจำก็ได้ตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือนของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 108.92 ล้านบาท และจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปจำนวน 37 คน ตามนิยามผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 212.91 ล้านบาท

2.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2557 ธนาคารได้สมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่า และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 13 คน ตามนิยามผู้บริหารของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 5.44 ล้านบาท และสมทบเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป จำนวน 37 คน ตามนิยามผู้บริหารของ ธปท. รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10.12 ล้านบาท

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558

1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เต๊า เม็ง*

อายุ 63 ปี
ประธานกรรมการ
กรรมการและประธานสำรองคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551

*ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2557 มีมติแต่งตั้ง ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชบ เต๊า เม็ง รองประธานกรรมการ เป็นประธานกรรมการแทน นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง *-ไม่มี-*
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales
- Member of the Malaysian Institute of Accountants

ประวัติการอบรม

- CIMB Group International Advisory Panel Meeting (17 มกราคม 2557)
- Private Banking 1st Regional Offsite Meeting (5-6 มีนาคม 2557)
- Fide Forum Focus Group Discussion on "Building a Talent Pool of Directors : Directors Register (7 เมษายน 2557)
- CIMB INSEAD Leadership Program Cohort 5 Capstone (15 พฤษภาคม 2557)
- Invest Malaysia Conference (9-10 มิถุนายน 2557)
- 2015 Risk Posture Workshop with Group BRC & 3FIs BRC (24 กรกฎาคม 2557)
- Culture Building Initiative Executive Offsite (27-28 ตุลาคม 2557)
- CIMB Group Annual Management Summit (28-29 พฤศจิกายน 2557)
- Anti-Money Laundering & Anti-Terrorism Financing Update for Director (17 ธันวาคม 2557)
- International Advisory Panel (17 มกราคม 2558)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2549 - ก.พ. 2558	Non-Executive Director	CIMB Group Holdings Bhd

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6 พ.ย. 2555 - ปัจจุบัน	Director	Yu Cai Foundation
2549 - ก.พ. 2558	Adviser	CIMB Investment Bank Berhad
2548 - ปัจจุบัน	Chairman	Tanjong PLC.

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2548 - 2557	Director	CIMB Securities International Pte Ltd.
2542 - 2549	Executive Director	CIMB Investment Bank Berhad
2536 - 2542	Chief Executive Officer	CIMB Investment Bank Berhad

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ*
อายุ 68 ปี
รองประธานกรรมการ
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 24 กันยายน 2552

*ที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติแต่งตั้งนายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ เป็นรองประธานกรรมการอีกตำแหน่งหนึ่ง

- 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)

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เวิลด์ คอร์ปอเรชั่น
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2555 - 2557	กรรมการอิสระ	บจ. สแกนอินเตอร์
2549 - 2557	ที่ปรึกษาคณะบริหาร	บจ. ไตรคอร์ เอาท์ซอสซิ่ง (ประเทศไทย)
2550 - 2552	กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บลจ. ทหารไทย
2549 - 2551	กรรมการในคณะกรรมการ, ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
ส.ค. 2549 - ต.ค. 2549	กรรมการ	บมจ. กสท โทรคมนาคม
2548 - 2551	กรรมการในคณะอนุกรรมการกลั่นกรองมาตรฐานการสอบบัญชี	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
2546 - 2550	กรรมการตรวจสอบ	ราชกรีฑาสโมสร
2546 - 2549	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์	กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
2541 - 2549	ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

3. นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค
อายุ 54 ปี
กรรมการอิสระ
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 25 เมษายน 2550

AB Bryn Mawr College, PA U.S.A.

ประวัติการอบรม
- Bursatra Sdn Bhd: Mandatory Accreditation Programme (MAP) for Directors of Public Listed Companies (17-18 มีนาคม 2553)
- Director Accreditation Programme (DAP 83/2010) English Programme : 27 เมษายน 2553
- Certificate, Singapore Institute of Directors course : Role of Directors

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน	Independent Director	PTT Global Chemical PCL

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2553 - ปัจจุบัน	Independent Non-Executive Director	CIMB Group Holdings Berhad
ปัจจุบัน	Director	Asia Capital Advisory PTE Ltd
ปัจจุบัน	Senior Adviser	TPG Capital Asia
ปัจจุบัน	Director	Lien Centre for Social Innovation Singapore Management University

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

4. ดาโต๊ะ ชารานิ บิน อิบราฮิม
อายุ 65 ปี
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 20 มกราคม 2552

B.A. (Hons) International Relations, Universiti Malaya

ประวัติการอบรม
- Director Certification Program (DCP 145/2554) English Program : Institute of Directors Thailand (เมษายน 2554)
- Director Accreditation Program (DAP 83/2553) English Program : Institute of Directors Thailand (เมษายน 2553)
- The Non-Executive Director Development Series August 2552 "Corporate Governance" by PriceWaterhouseCoopers, Malaysia (สิงหาคม 2552)

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน	Chairman, Chairman of Risk Committee, Member of Audit Committee	CIMB Bank PLC, Cambodia
ก.ย. 2553 - ปัจจุบัน	Independent Director, Chairman of Remuneration Committee, Member of Audit Committee, Member of Nomination Committee	Dragon Group International Limited (DGI), Singapore

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ม.ค. 2554 - ม.ค. 2557	Board Member, Chairman of Audit Committee, Member of Investment Committee	Universiti Putra Malaysia (UPM)
2548 - 2551	Ambassador of Malaysia	The Kingdom of Thailand

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

5. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย
อายุ 61 ปี
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 11 เมษายน 2557

- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม
- The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania USA.
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 2/2549 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Director Certification Program (DCP) 2/2543 Audit Committee Program (ACP) 27/2552 Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) 6/2553 สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 2 หลักสูตรการเมือง การปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 14/2555 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2/2555 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 4/2555, สำนักงานศาลปกครอง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ.อินทัช โฮลดิ้งส์
2553 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธานกรรมการ	บมจ. ทิพยประกันภัย

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงินและกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)
ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการบริหารกองทุนพัฒนาการเมืองภาคพลเมือง	สำนักงานสภาพัฒนาการเมือง สถาบันพระปกเกล้า
ปัจจุบัน	กรรมการฝ่ายประชาสัมพันธ์	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมธรรมศาสตร์ ในพระบรมราชูปถัมภ์
ปัจจุบัน	กรรมการกลาง	มูลนิธิสถาบันปรีดี พนมยงค์
ปัจจุบัน	กรรมการและเลขานุการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย
ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2553 - 2556	เลขาธิการ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
2553 - 2556	กรรมการ	บมจ. ไออาร์พีซี
สิ้นสุด 2556	ประธานกรรมการ	บมจ. รอยัลพอร์ซเลน
สิ้นสุด 2553	กรรมการ	บมจ. สายการบินนกแอร์
2554 - 2556	กรรมการ	บมจ. ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย)
สิ้นสุด ม.ค. 2553	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
2543 - 2552	รองผู้จัดการ สายงานการตลาดและงานบริการหลังการซื้อขายหลักทรัพย์	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2549 - 2551	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง *-ไม่มี-*
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

6. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์
อายุ 65 ปี
กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
กรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 11 เมษายน 2557

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Doctor of Engineering Industrial, Lamar University, U.S.A.
- M.Eng (Industrial Engineering), Lamar University, U.S.A.
- วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม

- Stanford Executive Program, Stanford University, U.S.A. (ปี 2536)
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 12 (วปรอ. 4212) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร DCP 42/2004, FND 9/004, RCC 10/2010 และ NCGC สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ทีอาร์ซี กรีน
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Sakari Resources Ltd.
ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	PTT FLNG Ltd.

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557	ประธานกรรมการ	บจ. พีทีที เอ็นเนอร์ยี่ รีซอร์สเซส
2551 - 2552	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ กลุ่มธุรกิจปิโตรเลียมขั้นต้นและก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.
2546 - 2550	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจสำรวจผลิตและก๊าซธรรมชาติ	บมจ. ปตท.

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

7. นายเคนนี คิม
อายุ 47 ปี
ประธาน Board Risk Committee
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

คุณวุฒิทางการศึกษา

- 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

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2554 - ปัจจุบัน	Group Chief Financial Officer and Chief Executive Officer, Group Strategy & Strategic Investments Division	CIMB Investment Bank Berhad

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

8. นางสาวเซรีน่า ตัน เหม่ ชเว็น
อายุ 36 ปี
กรรมการ
กรรมการ คณะกรรมการ Board Risk Committee
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 6 พฤษภาคม 2557

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Massachusetts Institute of Technology, สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี พาณิชย์ศาสตร์บัณฑิต, การบัญชี และการเงิน, Macquarie University, ซิดนีย์ ออสเตรเลีย
- ประกาศนียบัตร 7th Form Bursary - (เศรษฐศาสตร์, สถิติ, ภาษาอังกฤษ, ประวัติศาสตร์), Aranui High School, Christchurch, นิวซีแลนด์

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Investments, Khazanah Nasional Berhad, กัวลาลัมเปอร์, มาเลเซีย
ปัจจุบัน	กรรมการ	Board of Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta A.S. (Non-Independent Non-Executive Director)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง *-ไม่มี-*
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
เม.ย. 2552 - ต.ค. 2552	Principal	Olivant Advisors (Seconded from Khazanah), สิงคโปร์
มี.ค. 2549 - เม.ย. 2551	Senior Vice President, Office of the Chairman/CEO	Lippo Bank Tbk (Seconded from Khazanah), จาการ์ตา อินโดนีเซีย
ต.ค. 2548 - มี.ค. 2549	Vice President, Credit Cards Group Head	Lippo Bank Tbk (Seconded from Khazanah), จาการ์ตา อินโดนีเซีย
ธ.ค. 2546 - ก.พ. 2548	Associate	Boston Consulting Group
เม.ย. 2554 - ธ.ค. 2546	นักวิเคราะห์อาวุโส	FIG Specialist, McKinsey & Company, กัวลาลัมเปอร์, มาเลเซีย

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

9. นายสุภัค ศิวะรักษ์
อายุ 58 ปี
กรรมการ (มีอำนาจลงนามผูกพัน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ประธานคณะกรรมการจัดการ
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
ประธานคณะกรรมการ Market Risk Committee Thailand
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต
ประธานคณะกรรมการพิจารณาการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคาร
ประธานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2
ประธานคณะกรรมการธุรกิจรายย่อย
ประธานคณะกรรมการ IT Strategic Planning Committee
ประธานคณะกรรมการการตลาดและการติดต่อสื่อสาร
ประธานคณะทำงานบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหา
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 17 มีนาคม 2552

- ปริญญาเอก (เศรษฐศาสตร์) University of Pennsylvania, U.S.A.
- ปริญญาโท (ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) Tufts University, Massachusetts, U.S.A.
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์และวรรณคดี 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 วิทยาป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 2550
- 2549 Directors Certification Program (DCP)
- 2548 Directors Accerditation Program (DAP)
- 2536 หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX IV)

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2557	อนุกรรมการตรวจสอบ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2557	อนุกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
1 ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ สาทร

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2554 - 2556	กรรมการ, อนุกรรมการตรวจสอบ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2551 - 2552	กรรมการ	ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
2551 - 2552	ประธานกรรมการ	บลจ. ทหารไทย
2546 - 2551	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารทหารไทย

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

10. รศ.ดร. อิสมาแอ อาลี
อายุ 64 ปี
ที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 สิงหาคม 2554

- ประกาศณียบัตรชั้นสูง หลักสูตรเสริมสร้าง สังคมสันติสุข สถาบันพระปกเกล้า
- 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

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการกลางอิสลามแห่งประเทศไทยและประธานฝ่ายกิจการฮาลาล	คณะกรรมการอิสลามแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2553 - 2554	หัวหน้าคณะ	ผู้แทนอัจย์ไทย
2551 - 2553	กรรมการ	Shariah Advisory Council, Securities Commission, Malaysia
2550 - 2554	Associate Professor of Islamic Law	Advisory Council for Peace Building in Southern Border Provinces of Thailand
2549 - 2553	หัวหน้าภาควิชาอิสลามศึกษา	College of Islamic Studies (CIS), Prince of Songkla University (PSU)
2545-2553	กรรมการ	Doctoral Degree in Islamic Studies of CIS-PSU College of Islamic Studies CIS-PSU

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
11. ดร. มะรอนิง สาแลมิง อายุ 49 ปี ที่ปรึกษาธุรกรรมชาริอะฮ์ วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 สิงหาคม 2554	- 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	**บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ** ช่วงเวลา / ตำแหน่ง / ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ - / - / -
		บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น ช่วงเวลา / ตำแหน่ง / ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ 2558 - ปัจจุบัน / ผู้ทรงคุณวุฒิ / ท่านจุฬาราชมนตรี 2556 - 2557 / รองเลขาธิการ / ศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ 2555 - 2557 / กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ / คณะกรรมการส่งเสริมกิจการฮัจญ์จังหวัดชายแดนภาคใต้ตามคำสั่งแต่งตั้งของศูนย์อำนวยการบริหารจังหวัดชายแดนภาคใต้ 2554 - ปัจจุบัน / คณะกรรมการที่ปรึกษา Shariah / สหกรณ์บีนา จำกัด 2553 - ปัจจุบัน / ท่านจุฬาราชมนตรี 2552 - 2557 / คณะที่ปรึกษาและคณะทำงานคณะกรรมการบริหารหลักสูตรปรัชญาดุษฎีบัณฑิต / วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี 2551 - ปัจจุบัน / อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาเอก / วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี 2549 - ปัจจุบัน / อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ระดับปริญญาโท / วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี 2548 - ปัจจุบัน / อาจารย์ประจำแผนกกฎหมายอิสลาม / วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี 2558 - ปัจจุบัน / ที่ปรึกษาผู้อำนวยการวิทยาลัยอิสลามศึกษา / วิทยาลัยอิสลามศึกษา มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ วิทยาเขตปัตตานี
การถือหุ้นในธนาคาร จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557 - โดยตนเอง *-ไม่มี-* - โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*		**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง** ช่วงเวลา / ตำแหน่ง / ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ 2553 - 2554 / คณะกรรมการ / โครงการส่งเสริมและสนับสนุนสถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลามในจังหวัดชายแดนภาคใต้ 2552 - 2553 / คณะทำงานศึกษารูปแบบและวิธีการดำเนินงาน (Model) 2551 - 2553 / คณะทำงานพัฒนาการใช้กฎหมายอิสลามในพื้นที่จังหวัดชายแดนภาคใต้ / สถาบันการเงินชุมชนในระบบอิสลาม 2550 - 2554 / คณะกรรมการสนับสนุนการดำเนินกิจการกองทุนซะกาต / ตามคำสั่งคณะอนุกรรมการนโยบายและประสานงานกระบวนการยุติธรรมจังหวัดชายแดนภาคใต้ 2554 - 2556 / กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ / ตามคำสั่งสำนักนายกรัฐมนตรีในคณะกรรมการเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษายะลาเขต 1

ประวัติคณะกรรมการจัดการ

ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2558

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

1. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์[1]
อายุ 64 ปี
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสนับสนุนธุรกิจ
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 มกราคม 2558

- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) State University of New York at Binghamton, U.S.A.
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์) Central Missouri State University U.S.A.

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ธ.ค. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บบส. สาทร
ก.พ. 2557- ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ซีที คอลล์
2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2548 - 2553	ประธานกรรมการ	บจ. เวิลด์ลีส

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2. นางปนุท ณ เชียงใหม่
อายุ 58 ปี
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารความเสี่ยง
วันที่ได้รับแต่งตั้ง วันที่ 1 กรกฎาคม 2552

- Master of Science Business (Marketing), University of Wisconsin- Madison
- Master of Business Administration (Finance & Management), University of Wisconsin-Madison
- ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต (จิตวิทยาการศึกษา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม
Financial Institutions Governance Program (FGP) Class 3/2554

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

3. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์
อายุ 52 ปี
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายกลยุทธ์และการเงิน
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 3 ธันวาคม 2552

- 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

ประวัติการอบรม
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วมเอกชน (ปริญญาบัตร ปรอ.) รุ่นที่ 24 จากวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) ประจำปี 2554
- หลักสูตรกรรมการสถาบันการเงิน (FGP) Class 3/2554, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร CIMB-Insead Leaderships, INSEAD
- หลักสูตรกรรมการบริษัท (DCP) 131/2553, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- CFO Becoming a Strategic Partner, University of Pennsylvania, USA
- Senior Finance Management Program, Executive Development International, UK
- วุฒิบัตรการเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรโครงการฝึกอบรมพิเศษเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์วิชา System Analysis คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เวิลด์ลีส

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ส.ค. 2553 - พ.ค. 2557	กรรมการ (มีอำนาจลงนาม)	บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล
2547 - 2552	ผู้จัดการสายข้อมูลการบริหารและวางแผน	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง *-ไม่มี-*
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

4. ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์
อายุ 46 ปี
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกรรมการเงิน
วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 สิงหาคม 2553

- MBA (International Business Management & Marketing) Oregon State University, Oregon, U.S.A.
- B.A. (International Finance/Banking) Oregon State University, Oregon, U.S.A.

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ย. 2552 - มิ.ย. 2553	Director - Regional Sales, Cash Management Corporate	Deutsche Bank AG, Asia-Pacific Head Office, Singapore
พ.ย. 2548 - ต.ค. 2552	Head, Global Transaction Banking	Deutsche Bank AG, Bangkok

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง *-ไม่มี-*
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

5. นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์
อายุ 51 ปี
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 กันยายน 2555

- ปริญญาโท (สาขาบริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท (สาขาวิศวกรรมเคมี) The University of Texas at Austin, U.S.A.
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม
- Banc Assurance Straight Through processing in Malaysia จัดโดย May Bank, Ageas Insurance
- Leadership Greatness 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
- Lafferty Retail Finance Asia-Pacific 2004
- Cash and Treasury Management in Asia Pacific Region 2001,2002 จัดโดย EuroFinance

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2 พ.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
พ.ค. 2552 - ส.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ	บมจ. ธนาคาร กสิกรไทย
ม.ค. 2548 - มี.ค. 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานธุรกรรมการเงิน	บมจ. ธนาคาร ทหารไทย

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

6. นายพรชัย ปัทมินทร
อายุ 42
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจขนาดใหญ่
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 กันยายน 2556

- ปริญญาตรี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- AFS Scholarship Student Exchange Program

ประวัติการอบรม
2551 Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 73/2551

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
กย. 2554 - สค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการทีมธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2	บมจ. ธนาคารธนชาต
ตค. 2551 - สค. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานสถาบันธนกิจ	บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
มีค. 2550 - กย. 2551	กรรมการผู้จัดการ	บจ.หลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

7. นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์
อายุ 47 ปี
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายพาณิชย์ธนกิจ
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 27 กันยายน 2556

- 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

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
มิ.ย. 2554 – ก.ย. 2556	Head of SME Banking	บมจ. ธนาคารธนชาต
ก.พ. 2550 - มิ.ย. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Strategy, Change Management and Product and Marketing Developmen Head & Sale Head BKK.	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ก.พ. 2550 - 2552	กรรมการ, SME Thailand	บมจ. ธนาคาร GE Money

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง *-ไม่มี-*
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

8. นายอดิศร เสริมชัยวงศ์
อายุ 48 ปี
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจรายย่อย
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 11 กันยายน 2555

- MBA, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม
- 2548 Director Certification Program
- Advanced Management Program, Oxford University
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 1

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บล.หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2553 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เครือข่ายสาขาและบริการ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
2550 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน	บมจ. ธนาคาร ไทย พาณิชย์
2545 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บลจ. ไทยพาณิชย์

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง *-ไม่มี-*
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

9. นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล
อายุ 54 ปี
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 เมษายน 2554

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- 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

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4 มี.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี
23 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง *-ไม่มี-*
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

10. นายสิทธิไชย มหาคุณ
อายุ 48 ปี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สาย Corporate Finance and Equity Capital Markets
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 ตุลาคม 2555

- MBA, Finance, California State University, San Bernardino, USA
- BBA, Finance, Chulalongkorn University

ประวัติการอบรม
- 2556 CIMB-INSEAD Leadership Program

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี
ปัจจุบัน	กรรมการ	ชมรมวาณิชธนกิจ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
ก.ย. 2552 - ก.ย. 2555	หัวหน้าสายงานวาณิชธนกิจ	บล.ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)
พ.ย. 2549 - ก.ย. 2552	หัวหน้าสายงานวาณิชธนกิจ	บล.ซีไอเอ็มบีจีเค (ประเทศไทย)
ก.พ. 2545 - ก.ย. 2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวาณิชธนกิจ	บล.กิมเอ็ง (ประเทศไทย)

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง *-ไม่มี-*
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ *-ไม่มี-*

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

11. นายประภาส ทองสุข
อายุ 51 ปี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านสื่อสารองค์กร
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 1 เมษายน 2553

- MBA สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี (ครุศาสตร์บัณฑิต) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2547 - 2553	ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่บริหารสื่อสารการตลาด	บมจ. บัตรกรุงไทย

ชื่อ-สกุล / อายุ / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิทางการศึกษา	การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท กิจการ/องค์กรอื่น และประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

12. นางสาวสิริพร สนั่นไพเราะ
อายุ 50 ปี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ด้านตรวจสอบภายใน
วันที่ได้รับแต่งตั้งวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553

- ปริญญาโท (พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม
- CIMB-INSEAD Leadership Program
- CIA Preparation สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- Certified Professional Internal Auditor (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และกิจการ/องค์กรอื่น

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
-	-	-

การถือหุ้นในธนาคาร

จำนวนหุ้นที่ถือ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2557
- โดยตนเอง -*ไม่มี*-
- โดยคู่สมรส หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -*ไม่มี*-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2550 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
2549 - 2550	Senior Audit Manager, Group Internal Audit	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด

หมายเหตุ: ไม่มีกรรมการ หรือ ผู้บริหารรายใดมีความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารด้วยกัน

/1 ที่ประชุมคณะกรรมการมีมติต่ออายุการเป็นพนักงานและแต่งตั้งนายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารและตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 - 31 ธันวาคม 2558

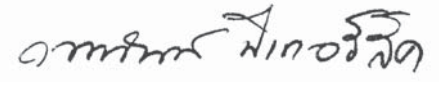
รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2557 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้ปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ พร้อมทั้งการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ นอกจากนี้คณะกรรมการได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วย

1. ดำเนินการทั้งในด้านการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ และการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
2. พิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในเครือของธนาคารและเสนอให้คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ
3. จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเทียบกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสม
4. ทบทวนและพิจารณาการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของพนักงานธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร สำหรับกรรมการและพนักงานของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
6. อนุมัติแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องนำไปปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นประจำทุกปี เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

ในปี 2557 ค่าตอบแทนที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับ ดังที่แสดงไว้ในรายงานการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารนั้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรู้ความสามารถผลการปฏิบัติงาน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลประกอบการของธนาคารแล้ว



นางวาทนันทน์ พีเทอร์สิค
ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งชาติลาว และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารการจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

ขอบเขตที่คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นครอบคลุมงานตรวจสอบภายใน รวมถึงงานสอบทานสินเชื่อ และงานการกำกับการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาคารซีไอเอ็มบีไทย ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

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

จากการปฏิบัติภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายในของธนาคาร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎระเบียบของทางการ และกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบนั้น มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร



นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

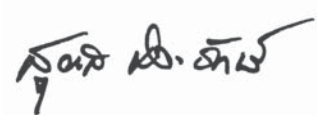
คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจ ได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์
กรรมการ



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. 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



บุญเลิศ กมลชนกกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339

บริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด
กรุงเทพมหานคร
25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท
สินทรัพย์					
เงินสด		3,989,621,938	3,328,748,596	3,987,736,777	3,324,656,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	6,522,689,913	33,555,652,005	6,453,199,978	33,509,102,456
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	10,803,916,302	9,100,647,662	10,803,916,302	9,100,647,662
เงินลงทุนสุทธิ	8	55,253,273,115	53,324,961,980	55,253,273,115	53,324,961,980
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	8	-	10,523,242	1,324,920,707	1,335,443,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		194,610,261,270	175,844,355,534	188,334,023,282	168,952,844,988
ดอกเบี้ยค้างรับ		455,304,547	453,532,902	459,212,620	462,586,736
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		195,065,565,817	176,297,888,436	188,793,235,902	169,415,431,724
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(4,642,328,361)	(4,757,282,848)	(163,150,115)	(255,170,649)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10	(5,979,008,801)	(5,263,612,956)	(5,447,517,156)	(4,913,545,914)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	(68,351,237)	(33,422,083)	(68,351,237)	(33,422,083)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		184,375,877,418	166,243,570,549	183,114,217,394	164,213,293,078
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		68,889,332	57,650,960	68,889,332	57,650,960
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12	1,826,291,636	1,706,018,723	1,582,424,466	1,597,877,173
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	3,071,759,407	3,349,094,004	3,002,336,396	3,264,147,293
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	14	361,802,153	343,053,368	355,963,642	337,319,600
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	15	932,252,708	1,048,636,577	730,902,722	917,960,906
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	47	3,572,457,936	3,572,457,936	3,572,457,936	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	16	3,365,142,396	4,020,544,901	3,196,065,790	3,806,401,726
รวมสินทรัพย์		274,143,974,254	279,661,560,503	273,446,304,557	278,361,921,657

กรรมการ

กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 135 ถึง 236 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	17	183,894,650,541	152,132,672,386	184,105,739,854	152,272,534,436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18	18,304,766,777	44,866,261,855	18,230,366,777	44,241,461,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		344,291,120	504,867,176	344,291,120	504,867,176
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	19	7,693,132,792	5,856,747,052	7,693,132,792	5,856,747,052
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	7	10,396,602,437	9,651,786,057	10,396,602,437	9,651,786,057
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	24,512,208,453	37,706,592,055	24,512,208,453	37,706,592,055
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		68,889,332	57,650,960	68,889,332	57,650,960
ประมาณการหนี้สิน	21	1,349,021,686	1,401,820,542	1,311,935,645	1,373,071,393
หนี้สินอื่น	22	4,892,161,996	5,653,090,246	4,556,103,564	5,281,074,920
รวมหนี้สิน		251,455,725,134	257,831,488,329	251,219,269,974	256,945,785,904
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	23				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013		10,542,439,013	
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			13,052,747,804		13,052,747,804
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013	10,542,439,013	10,542,439,013	10,542,439,013
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		3,867,738,430	3,867,738,430	3,867,738,430	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	24	986,868,234	926,055,341	986,868,234	926,055,341
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย					
ของธนาคารในบริษัทย่อย		(42,753,751)	(42,753,751)	-	-
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	25	341,300,000	272,000,000	341,300,000	272,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		6,992,657,194	6,264,593,141	6,488,688,906	5,807,902,969
รวมส่วนของเจ้าของ		22,688,249,120	21,830,072,174	22,227,034,583	21,416,135,753
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		274,143,974,254	279,661,560,503	273,446,304,557	278,361,921,657

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 135 ถึง 236 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท
รายได้ดอกเบี้ย	30	13,927,429,582	12,376,299,267	12,460,684,461	11,028,059,321
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(6,038,723,192)	(5,851,629,502)	(6,028,333,772)	(5,794,877,075)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		7,888,706,390	6,524,669,765	6,432,350,689	5,233,182,246
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,547,716,018	1,397,769,012	1,236,361,987	1,159,974,191
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(208,850,553)	(139,518,172)	(296,494,840)	(220,024,731)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	32	1,338,865,465	1,258,250,840	939,867,147	939,949,460
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	33	1,804,875,080	714,313,846	1,804,875,080	714,313,846
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	34	(1,093,726,426)	(100,799,433)	(1,093,726,426)	(100,799,433)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	35	329,535,536	421,231,316	329,535,536	316,916,689
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	47	-	1,100,714,818	-	1,100,714,818
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	36	237,961,382	327,606,151	186,960,038	297,211,835
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		10,506,217,427	10,245,987,303	8,599,862,064	8,501,489,461
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,742,090,542	3,105,205,377	3,249,134,056	2,656,753,727
ค่าตอบแทนกรรมการ		9,260,000	9,096,000	8,804,000	8,400,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,399,493,378	1,336,198,325	1,268,595,392	1,202,692,791
ค่าภาษีอากร		408,517,126	286,465,170	393,443,378	269,917,968
อื่นๆ		1,581,197,029	1,358,077,429	789,876,300	812,035,636
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		7,140,558,075	6,095,042,301	5,709,853,126	4,949,800,122
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	37	2,129,643,339	2,743,502,820	1,702,567,406	2,367,200,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,236,016,013	1,407,442,182	1,187,441,532	1,184,489,339
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	38	(247,212,868)	82,664,881	(245,916,503)	97,923,390
กำไรสุทธิสำหรับปี		988,803,145	1,490,107,063	941,525,029	1,282,412,729

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 135 ถึง 236 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		(24,262,109)	(35,525,049)	(24,262,109)	(35,525,049)
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		240,733,492	(167,876,846)	240,733,492	(167,876,846)
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		7,337,610	-	7,337,610	-
ขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์					
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		(149,627,279)	-	(149,627,279)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ(ขาดทุน)กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		(13,368,821)	40,680,379	(13,368,821)	40,680,379
รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น		60,812,893	(162,721,516)	60,812,893	(162,721,516)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		1,049,616,038	1,327,385,547	1,002,337,922	1,119,691,213
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		988,803,145	1,490,107,063	941,525,029	1,282,412,729
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
		988,803,145	1,490,107,063	941,525,029	1,282,412,729
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร		1,049,616,038	1,327,385,547	1,002,337,922	1,119,691,213
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-	-
		1,049,616,038	1,327,385,547	1,002,337,922	1,119,691,213
กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	40				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		0.05	0.07	0.04	0.06
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 135 ถึง 236 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

		งบการเงินรวม											
		ส่วนของเจ้าของ											
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ									
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว บาท	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ บาท	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ บาท	ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน บาท	ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ บาท	กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด บาท	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น บาท	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ บาท	ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทย่อย บาท	สำรองตามกฎหมาย บาท	กำไรสะสม บาท	รวมส่วนของเจ้าของ บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557		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
เงินปันผลจ่าย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210,848,780)	(210,848,780)
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(24,262,109)	240,733,492	7,337,610	(149,627,279)	(13,368,821)	60,812,893	-	-	988,803,145	1,049,616,038
สำรองตามกฎหมาย	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,300,000	(69,300,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,409,688	19,409,688
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		10,542,439,013	3,867,738,430	1,095,163,688	278,876,871	7,337,610	(149,627,279)	(244,882,656)	986,868,234	(42,753,751)	341,300,000	6,992,657,194	22,688,249,120
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556		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
เงินปันผลจ่าย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105,424,390)	(105,424,390)
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(35,525,049)	(167,876,846)	-	-	40,680,379	(162,721,516)	-	-	1,490,107,063	1,327,385,547
สำรองตามกฎหมาย	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84,500,000	(84,500,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,525,049	35,525,049
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556		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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 135 ถึง 236 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ								
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว บาท	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ บาท	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ บาท	ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน บาท	ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ บาท	กำไรจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด บาท	ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น บาท	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ บาท	สำรองตามกฎหมาย บาท	กำไรสะสม บาท	รวม บาท
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557		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
เงินปันผลจ่าย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210,848,780)	(210,848,780)
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(24,262,109)	240,733,492	7,337,610	(149,627,279)	(13,368,821)	60,812,893	-	941,525,029	1,002,337,922
สำรองตามกฎหมาย	25	-	-	-	-	-	-	-	-	69,300,000	(69,300,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,409,688	19,409,688
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557		10,542,439,013	3,867,738,430	1,095,163,688	278,876,871	7,337,610	(149,627,279)	(244,882,656)	986,868,234	341,300,000	6,488,688,906	22,227,034,583
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556		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
เงินปันผลจ่าย	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105,424,390)	(105,424,390)
(ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(35,525,049)	(167,876,846)	-	-	40,680,379	(162,721,516)	-	1,282,412,729	1,119,691,213
สำรองตามกฎหมาย	25	-	-	-	-	-	-	-	-	84,500,000	(84,500,000)	-
โอนไปกำไรสะสม		-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,525,049	35,525,049
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556		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

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 135 ถึง 236 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,236,016,013	1,407,442,182	1,187,441,532	1,184,489,339
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	518,920,584	519,559,724	494,154,138	488,984,750
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,129,643,339	2,743,502,819	1,702,567,406	2,367,200,000
กลับรายการสำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	(90,880,000)	-	(90,880,000)	-
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	7,396,892	1,769,440	7,396,892	1,769,440
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	150,899,422	12,616,384	142,690,798	6,861,348
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	69,486,326	57,552,298	203,691	649,137
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	8,983,625	-	8,983,625
กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(104,314,627)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	(1,100,714,818)	-	(1,100,714,818)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,457,976,392)	745,928,080	(1,457,976,392)	745,928,080
ขาดทุน(กำไร)จากทรัพย์สินรอการขาย	591,065,360	390,527,419	(15,912,856)	(27,627,848)
ขาดทุน(กำไร)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	22,516,398	(23,953,281)	22,516,398	(23,953,281)
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(453,705,914)	(348,446,867)	(453,705,914)	(348,446,867)
กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(3,870,312)	(2,026,556)	(3,477,968)	(559,287)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	19,036,757	8,214,659	19,036,757	8,195,290
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสิทธิการเช่า	2,314,144	69,751	2,314,144	69,751
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	1,093,726,426	100,799,433	1,093,726,426	100,799,433
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(13,978,652,436)	(12,542,854,103)	(12,511,907,316)	(11,194,614,158)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,110,319,237	5,060,610,547	5,099,929,817	5,003,858,121
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(5,033,744,156)	(3,064,733,891)	(4,761,882,447)	(2,778,127,945)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,021,999,228	(23,378,446,731)	27,044,939,614	(23,365,268,593)
เงินลงทุนเพื่อค้า	3,548,028,199	(6,898,913,712)	3,548,028,199	(6,898,913,712)
เงินให้สินเชื่อ	(21,762,185,863)	(34,137,352,601)	(20,462,513,058)	(32,429,988,385)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,007,089,896	774,818,519	172,716,286	185,732,272
สินทรัพย์อื่น	656,115,612	(2,434,808,243)	613,934,470	(2,345,881,728)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 135 ถึง 236 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	31,761,978,155	16,999,086,155	31,833,205,418	16,987,955,452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(26,561,495,078)	33,556,589,183	(26,011,095,078)	33,881,789,183
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(160,576,057)	159,437,957	(160,576,057)	159,437,957
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(14,379,308,526)	11,458,977,283	(14,379,308,526)	11,458,977,283
ประมาณการหนี้สิน	(106,580,457)	(40,528,200)	(106,708,726)	(40,913,185)
หนี้สินอื่น	(947,076,805)	1,699,091,037	(900,529,228)	1,606,075,332
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(4,955,755,852)	(5,306,783,244)	(3,569,789,133)	(3,579,126,069)
ดอกเบี้ยรับ	12,311,195,461	10,829,931,549	10,849,596,102	9,478,055,847
ดอกเบี้ยจ่าย	(5,452,994,418)	(5,001,602,921)	(5,442,147,607)	(4,945,239,603)
ภาษีจ่ายสุทธิ	(58,026,091)	(78,062,755)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,844,419,100	443,482,629	1,837,659,362	953,690,175
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เผื่อขาย	(54,106,282,038)	(24,915,408,473)	(54,106,282,038)	(24,915,408,473)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เผื่อขาย	31,109,002,243	8,892,314,510	31,109,002,243	8,892,314,510
เงินสดรับจากการไถ่ถอนหลักทรัพย์เผื่อขาย	26,015,683,807	4,137,000,000	26,015,683,807	4,137,000,000
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(12,020,896,051)	(3,218,057,523)	(12,020,896,051)	(3,218,057,523)
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,972,000,340	8,984,528,846	3,972,000,340	8,984,528,846
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(550,000,000)
เงินสดรับจากการชำระหนี้เงินลงทุนในลูกหนี้	48,205,321	25,369,250	48,205,321	25,369,250
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(182,610)	-	(182,610)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	164,902	22,812,416	164,902	22,812,416
เงินสดรับจากการลดทุนเงินลงทุนทั่วไป	31,160,601	31,245,000	31,160,601	31,245,000
เงินสดรับจากการคืนทุนของเงินลงทุนในบริษัทย่อย	22,540,041	247,704,030	22,540,041	247,704,030
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(232,063,643)	(225,058,189)	(223,997,232)	(185,015,798)
เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์	11,974,809	10,134,870	11,398,972	7,002,743
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(140,095,981)	(38,945,913)	(138,631,410)	(37,347,083)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	12,712,220	-	12,712,220
เงินปันผลรับ	51,222,854	166,554,836	51,222,854	166,554,836
ดอกเบี้ยรับ	1,678,324,931	1,408,836,817	1,678,336,020	1,408,836,817
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,559,240,474)	(4,458,257,303)	(3,550,274,240)	(4,969,748,209)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 135 ถึง 236 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท	พ.ศ. 2557 บาท	พ.ศ. 2556 บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(210,848,780)	(105,424,390)	(210,848,780)	(105,424,390)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์	4,066,540,000	-	4,066,540,000	-
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ์	(2,500,000,000)	-	(2,500,000,000)	-
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	11,405,500,000	5,614,000,000	11,405,500,000	5,614,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	(10,392,000,000)	(1,298,000,000)	(10,392,000,000)	(1,298,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2,369,191,220	4,210,575,610	2,369,191,220	4,210,575,610
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	6,503,496	-	6,503,496	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	660,873,342	195,800,936	663,079,838	194,517,576
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	3,328,748,596	3,132,947,660	3,324,656,939	3,130,139,363
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	3,989,621,938	3,328,748,596	3,987,736,777	3,324,656,939
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มิใช่เงินสด				
ซื้ออาคารและอุปกรณ์ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเงิน	30,592,954	2,493,469	30,592,954	2,493,469
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	125,838,175	34,067,000	125,838,175	34,067,000
ตัดจำหน่ายตั๋วสัญญาใช้เงินหักกลบกับกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	108,197,837	-	108,197,837
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	240,733,492	167,876,846	240,733,492	167,876,846
ตัดจำหน่ายส่วนเกินหรือส่วนลดอัตราดอกเบี้ย	100,700,529	19,003,019	100,700,529	19,003,019

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหน้า 135 ถึง 236 เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557

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 โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจติดตามหนี้ ธุรกิจให้เช่าซื้อและธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง

ธนาคารได้รับมอบใบประกอบกิจการธนาคารจากธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (ธนาคารแห่ง สปป.ลาว) เพื่อใช้ในการจัดตั้งธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทร์ (สาขาเวียงจันทร์) ในวันที่ 4 มิถุนายน พ.ศ. 2557 และได้เปิดดำเนินการสาขาเวียงจันทร์ในวันที่ 25 กรกฎาคม พ.ศ. 2557

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558

2 นโยบายการบัญชี

นโยบายบัญชีที่สำคัญซึ่งใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารมีดังต่อไปนี้

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นเรื่องที่อธิบายในนโยบายการบัญชีในลำดับต่อไป

การจัดทำงบการเงินให้สอดคล้องกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย กำหนดให้ใช้ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารซึ่งจัดทำขึ้นตามกระบวนการในการนำนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทไปถือปฏิบัติ และต้องเปิดเผยเรื่องการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหาร หรือความซับซ้อน หรือเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและประมาณการที่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

ธนาคารได้จัดทำงบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะบริษัทฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินตามกฎหมายที่เป็นภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกัน ให้ใช้งบการเงินตามกฎหมายฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง

1) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4	เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีเงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17	เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 18	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15	เรื่อง สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27	เรื่อง การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมายตามสัญญาเช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้ประเมินและเห็นว่าการปรับปรุงมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความที่เกี่ยวข้องดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินที่นำเสนอ

2) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ซึ่งเกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัทและยังไม่ได้นำมาใช้ก่อนวันถือปฏิบัติ

ก) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่คาดว่าจะส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท มีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10	เรื่อง งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11	เรื่อง การร่วมการงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

ผู้บริหารประเมินแล้วพบว่า มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาตรฐานการบัญชีที่มีการปรับปรุง และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เปลี่ยนชื่อเป็น “การวัดมูลค่าใหม่” และต้องรับรู้ใน “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ” ทันที ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะไม่สามารถรับรู้ตามวิธีขอบเขตหรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนได้ และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุง และลดความซ้ำซ้อนของคำนิยามของมูลค่ายุติธรรม โดยการกำหนดคำนิยาม และแหล่งข้อมูลในการวัดมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับใช้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารอยู่ในระหว่างการประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) และ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13

ข) กลุ่มมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างไม่มีสาระสำคัญและไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การประเมินว่า ข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

3) มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	เรื่อง สัญญาประกัน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ถือปฏิบัติกับสัญญาประกันภัยทั้งหมด (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) ที่กิจการเป็นผู้ออกและสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

2.3 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้จะใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเงินลงทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่ายเงินปันผลทำให้ธนาคารมีสิทธิได้รับเงินปันผลที่จ่าย

ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้โดยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้รายที่มีการจ่ายชำระในระหว่างงวด ทั้งนี้อัตราผลตอบแทนคำนวณบนพื้นฐานข้อสมมติฐานเกี่ยวกับจำนวนเงินและระยะเวลาในการเก็บเงินจากลูกหนี้เหล่านี้ในอนาคต ข้อสมมติฐานเหล่านี้เกี่ยวกับเหตุการณ์ที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งอาจถูกกระทบและเปลี่ยนแปลงได้ด้วยเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า

(ค) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่จ่ายชำระเงิน

(ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย

กำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของในทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว

(จ) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยคำนวณรายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่านั้น

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์เดียวกับการรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

(ฉ) 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 เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยไม่ระบุช่วงเวลาและอาจขายเพื่อเสริมสภาพคล่องหรือเมื่ออัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่กรณีที่ฝ่ายบริหารแสดงเจตจำนงที่จะถือไว้ในช่วงเวลาน้อยกว่า 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ก็จะแสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น

(3) เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด คือ เงินลงทุนที่มีกำหนดเวลาและผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนด ได้แสดงรวมไว้ในเงินลงทุนระยะยาว เว้นแต่จะครบกำหนดภายใน 12 เดือนนับแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินก็จะแสดงไว้ในเงินลงทุนระยะสั้น

(4) เงินลงทุนทั่วไป คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

การซื้อและขายเงินลงทุนจะบันทึกบัญชี ณ วันที่จ่ายชำระเงิน ต้นทุนของเงินลงทุนให้รวมไปถึงต้นทุนการจัดทำรายการ เงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขายวัดมูลค่าในเวลาต่อมาด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนเผื่อขายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้รวมอยู่ในกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน รายการกำไรและรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขายจะรวมไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการขายเงินลงทุนเผื่อขายหรือเกิดการด้อยค่า ผลสะสมของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคำนวณตามเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารหนี้นั้น ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดตามที่ได้ประกาศไว้โดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ชนิดอื่นคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทน ที่ปราศจากความเสี่ยงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสม
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายของตราสารทุนนั้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นวันทำการสุดท้ายของงวด

เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนหักการด้อยค่า

กลุ่มบริษัทจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนนั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น หากราคาตามบัญชีของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกบันทึกไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างผลตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเมื่อเปรียบเทียบกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนนั้นจะบันทึกรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กรณีที่จำหน่ายเงินลงทุนที่ถือไว้ในตราสารหนี้หรือตราสารทุนชนิดเดียวกันออกไปบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะกำหนดโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (weighted average cost)

2.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อมาจากสถาบันการเงินแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ กลุ่มบริษัทจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มบริษัทพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือจากลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกันสำรองของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้ บสท.

เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ("กองทุนฟื้นฟูฯ") เป็นผู้อาวัล ธนาคารถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงด้วยราคาทุน ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ 5 ธนาคารพาณิชย์สำหรับไตรมาสก่อน ธนาคารรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเมื่อสิ้นสุดสัญญา และธนาคารได้รับรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการปันส่วนจาก บสท. หรือเมื่อประมาณการได้เป็นที่แน่นอน

2.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

บริษัทย่อยหมายถึงกิจการที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงาน และโดยทั่วไปแล้วธนาคารจะถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงมากกว่ากึ่งหนึ่ง ในการประเมินว่าธนาคารมีการควบคุมบริษัทอื่นหรือไม่ ธนาคารพิจารณาถึงการมีอยู่และผลกระทบจากสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิหรือแปลงสภาพตราสารนั้นในปัจจุบันรวมถึงสิทธิในการออกเสียงที่เป็นไปได้ซึ่งกิจการอื่นถืออยู่ด้วย ธนาคารรวมงบการเงินของบริษัทย่อยไว้ในงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารควบคุมบริษัทย่อยจนกระทั่งอำนาจควบคุมจะหมดไป

ธนาคารบันทึกการซื้อบริษัทย่อยด้วยวิธีการซื้อและแสดงต้นทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จ่ายไปหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ หรือด้วยภาระหนี้สินซึ่งธนาคารต้องรับผิดชอบตั้งแต่วันที่ได้บริษัทย่อยมา รวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวกับการซื้อบริษัท สินทรัพย์และหนี้สินที่ระบุได้ และหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นซึ่งได้จากการซื้อบริษัทย่อยจะถูกวัดมูลค่าเริ่มแรกในวันที่ได้บริษัทย่อยนั้น ที่มูลค่ายุติธรรมโดยรวมส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมด้วย

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยที่ธนาคารจะได้รับจะบันทึกเป็นค่าความนิยม

ต้นทุนการได้บริษัทย่อยที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของส่วนแบ่งของสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

รายการบัญชีระหว่างกัน ยอดคงเหลือ และรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริง ซึ่งเป็นผลจากรายการระหว่างกันของกิจการในกลุ่มบริษัท จะถูกตัดบัญชีออกไป เว้นแต่รายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงซึ่ง ธนาคารพิจารณาแล้วว่ามีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะเปลี่ยนนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยในกรณีที่จำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท

เงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงในงบการเงินเฉพาะธนาครโดยแสดงด้วยวิธีราคาทุน

รายชื่อของบริษัทย่อยหลักของธนาคารและส่วนผลกระทบทางการเงินจากการได้มาและจำหน่ายบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.7

2.9 เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อแสดงตามจำนวนเงินต้นที่ยังค้างชำระอยู่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีไว้เผื่อความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่ได้รับชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้จะเพิ่มขึ้นด้วยหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองเพิ่มขึ้นหรือหนี้สูญได้รับชำระคืน และลดลงด้วยหนี้สูญที่ตัดจำหน่าย และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประเมินโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร ซึ่งประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายประกอบกับหลักเกณฑ์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ธนาคารยังพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง มูลค่าหลักทรัพย์ค้ำประกันและ

สถานะในปัจจุบันของลูกหนี้แต่ละราย รวมทั้งความสัมพันธ์ของยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อยอดเงินให้สินเชื่อจนถึงการพิจารณาผลกระทบของสภาวการณ์ทางเศรษฐกิจที่อาจมีต่อความสามารถในการชำระเงินของลูกหนี้

(ข) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาซื้อหักรายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มบริษัทบันทึกรายการ การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) หรือเงินลงทุนในลูกหนี้ (รวมดอกเบี้ยค้างชำระ) แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ารายใหญ่ (“MLR”) หรืออัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลรายย่อย (“CLR”) ของธนาคาร ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ผลขาดทุนที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ สุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่เกิดขึ้น

ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

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

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว (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

กลุ่มบริษัทแสดงราคาตามบัญชีที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการตีราคาที่ดินและอาคารแสดงอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรวมอยู่ในส่วนของเจ้าของ หากมูลค่าของส่วนที่เคยมีการตีราคาเพิ่มนั้นลดลงกลุ่มบริษัทต้องนำส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ไปรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ได้ไม่เกินจำนวนซึ่งเคยตีราคาเพิ่มไว้ก่อน สำหรับส่วนที่เกินกว่านั้นจะรับรู้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในแต่ละงวดผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาที่ตีใหม่ (ค่าเสื่อมราคาที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ) กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ จะถูกโอนจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปยังกำไรสะสม

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ของสินทรัพย์แต่ละชนิดตลอดอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้ ยกเว้นที่ดินซึ่งถือว่าประมาณการอายุการให้ประโยชน์มีไม่จำกัด

อาคาร	20 - 40 ปี
อุปกรณ์	5 ปี และ 10 ปี

ทุกสิ้นรอบรอบระยะเวลารายงาน ได้มีการทบทวนและปรับปรุงมูลค่าคงเหลือและอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ให้เหมาะสม

ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ราคาตามบัญชีจะถูกปรับลดให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทันที

ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยเปรียบเทียบจากสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะโอนไปยังกำไรสะสม

2.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ก) โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยที่ซื้อมามีลักษณะเฉพาะบันทึกเป็นสินทรัพย์โดยคำนวณจากต้นทุนในการได้มาและการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้นสามารถนำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ภายในระยะเวลา 5 ปี และ 10 ปี

ต้นทุนที่ใช้ในการพัฒนาและบำรุงรักษาโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น ต้นทุนโดยตรงในการจัดทำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่กลุ่มบริษัท เป็นผู้ดูแลและมีลักษณะเฉพาะเจาะจงซึ่งอาจให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มากกว่าต้นทุนเป็นเวลาเกินกว่าหนึ่งปีจึงจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ต้นทุนโดยตรงรวมถึงต้นทุนพนักงานที่ทำงานในทีมพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในจำนวนเงินที่เหมาะสม

ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้สูงขึ้นกว่าเมื่อได้มาให้บันทึกเป็นต้นทุนเพื่อการพัฒนาและบวกรวมไว้ในต้นทุนเมื่อได้มาซึ่งโปรแกรมคอมพิวเตอร์นั้น ต้นทุนในการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์จะรับรู้เป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์

ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

รายจ่ายเพื่อให้ได้รับสิทธิ ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์และตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีอัตราเส้นตรง ตลอดอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะไม่มีการประเมินมูลค่าใหม่

2.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่มีอายุไม่ทราบแน่ชัด (เช่น ค่าความนิยม) ซึ่งไม่มีการตัดจำหน่ายจะถูกทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกปี สินทรัพย์อื่นที่มีการตัดจำหน่ายจะต้องมีการทบทวนการด้อยค่า เมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เมื่อราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับคืน ซึ่งหมายถึงจำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายเทียบกับมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์จะถูกจัดเป็นหน่วยที่เล็กที่สุดที่สามารถแยกออกมาได้ เพื่อวัตถุประสงค์ของการประเมินการด้อยค่า สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินนอกเหนือจากค่าความนิยมซึ่งรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าไปแล้วจะถูกประเมินความเป็นไปได้ที่จะกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2.15 สิทธิการเช่า

ธนาคารตัดจำหน่ายสิทธิการเช่าอาคารซึ่งแสดงเป็นสินทรัพย์อื่นตามอายุสัญญาเช่า 2 - 30 ปี เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

2.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

สัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะปันส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่ โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญา ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่าเพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สินที่เหลืออยู่ สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

2.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

(ก) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงิน

รายการที่รวมในงบการเงินของแต่ละกิจการในกลุ่มบริษัทถูกวัดมูลค่าโดยใช้สกุลเงินของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจหลักที่กิจการดำเนินงานอยู่ (สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน) งบการเงินรวมแสดงในสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินของกลุ่มบริษัท

(ข) รายการและยอดคงเหลือ

รายการที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการหรือวันที่ตีราคาหากรายการนั้นถูกวัดมูลค่าใหม่ รายการกำไรและรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งเป็นเงินตราต่างประเทศ ได้บันทึกไว้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการรับรู้รายการกำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นด้วย ในทางตรงข้ามการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของรายการที่ไม่เป็นตัวเงินไว้ในกำไรหรือขาดทุน องค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดของกำไรหรือขาดทุนนั้นจะรับรู้ไว้ในกำไรขาดทุนด้วย

(ค) กลุ่มบริษัท

การแปลงค่าผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มบริษัท (ที่มิใช่สกุลเงินของเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง) ซึ่งมีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานแตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินได้ถูกแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้นำเสนองบการเงินดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ละงวดแปลงค่าด้วยอัตราปิด ณ วันที่ของแต่ละงบแสดงฐานะการเงินนั้น
- รายได้และค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแปลงค่าด้วยอัตราถัวเฉลี่ย และ
- ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.18 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารแสดงภาระภายใต้สัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน วิธีการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์แตกต่างกันขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการดังนี้

(ก) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

ธนาคารบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่มีไว้เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรมโดยจะรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ข) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงตามลักษณะของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่งดังต่อไปนี้

(1) การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมและการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(2) การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ถูกจัดประเภทและเข้าเงื่อนไขของการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ในส่วนของเจ้าของ กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลจะถูกรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่สะสมในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(3) การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศใช้การบันทึกบัญชีเหมือนกันการป้องกันความเสี่ยงกระเสเงินสด

ณ วันเริ่มต้นรายการ ธนาคารได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รวมไปถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนั้นธนาคารได้ทำการทดสอบความมีประสิทธิผลในการหักกลบกันของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นรายการและทุกๆงวดที่มีการรายงานงบการเงินอย่างสม่ำเสมอ

รายละเอียดของอนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่กลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 46

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 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

2.21 ผลประโยชน์ของพนักงานและเงินบำเหน็จพนักงาน

<u>โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้</u>

กลุ่มบริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกไปจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทและมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุนภายนอก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากกลุ่มบริษัท การเงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดรายการนั้น

<u>โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้</u>

กลุ่มบริษัทมีระเบียบในการจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน กลุ่มบริษัทมีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย ผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทย และเงินบำเหน็จพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตนั้นประมาณการมาจากเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการตาย อายุงานและปัจจัยอื่น ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดจากการปรับปรุงประสบการณ์และการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตาม

หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนจะถูกรับรู้ตามหลักการ Corridor ตามมาตรฐานการบัญชีที่ 19 และจะถูกทยอยรับรู้ตามจำนวนปีถัวเฉลี่ยที่คาดการณ์ไว้ของอายุงานที่คาดว่าจะเหลืออยู่ของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ

2.22 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้ประมาณการหนี้สินก็ต่อเมื่อ กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันในปัจจุบันตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่จัดทำไว้ อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะส่งผลให้บริษัทต้องสูญเสียทรัพยากรออกไป และตามประมาณการจำนวนที่ต้องจ่ายได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่กลุ่มบริษัทคาดว่าประมาณการหนี้สินเป็นรายจ่ายที่จะได้รับคืน กลุ่มบริษัทจะบันทึกเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากเมื่อคาดว่าน่าจะได้รับรายจ่ายนั้นคืนอย่างแน่นอน

ในกรณีที่มีภาระผูกพันที่คล้ายคลึงกันหลายรายการ กลุ่มบริษัทกำหนดความน่าจะเป็นที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันเหล่านั้น โดยพิจารณาจากความน่าจะเป็นโดยรวมของภาระผูกพันทั้งประเภท แม้ว่าความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเพื่อชำระภาระผูกพันบางรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกันจะมีระดับต่ำ

กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าของจำนวนประมาณการหนี้สิน โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของรายจ่ายที่คาดว่าจะต้องนำมาจ่ายชำระภาระผูกพันโดยใช้อัตราก่อนภาษีซึ่งสะท้อนถึงการประเมินสถานการณ์ตลาดในปัจจุบันของมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงเฉพาะของหนี้สินที่กำลังพิจารณาอยู่ การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินเนื่องจากมูลค่าของเงินตามเวลาจะรับรู้เป็นดอกเบี้ยจ่าย

2.23 ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วย ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ ในกรณีนี้ ภาษีเงินได้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของตามลำดับ

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันคำนวณจากอัตราภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือ ที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในประเทศที่บริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทได้ดำเนินงานและเกิดรายได้ทางภาษี ผู้บริหารจะประเมินสถานะของการยื่นแบบแสดงรายการภาษีเป็นงวด ๆ โดยคำนึงถึงสถานการณ์ที่สามารถนำกฎหมายภาษีอากรไปปฏิบัติซึ่งขึ้นอยู่กับการตีความ และจะตั้งประมาณการค่าใช้จ่ายภาษีอากร หากคาดว่าจะต้องจ่ายชำระเจ้าหน้าที่ภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตั้งเต็มจำนวนตามวิธีหนี้สิน เมื่อเกิดผลต่างชั่วคราวระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน และราคาตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตามกลุ่มบริษัทจะไม่รับรู้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการรับรู้เริ่มแรกของรายการสินทรัพย์หรือรายการหนี้สินที่เกิดจากรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจ และ ณ วันที่เกิดรายการ รายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรทางบัญชีและกำไร(ขาดทุน)ทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณจากอัตราภาษี (และกฎหมายภาษีอากร) ที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และคาดว่าอัตราภาษีดังกล่าวจะนำไปใช้เมื่อสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องได้รับประโยชน์ หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีได้มีการจ่ายชำระ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะแสดงหักกลบกันก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้ที่ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันโดยการเรียกเก็บเป็นหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกันซึ่งตั้งใจจะจ่ายหนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันด้วยยอดสุทธิ

2.24 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2554 ธนาคารได้จัดตั้งแผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, “EOP”) โดยธนาคารบันทึกค่าใช้จ่าย

ล่วงหน้าทั้งจำนวนในวันที่ให้สิทธิ (grant date) ด้วยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงราคาตลาดในวันเดียวกันของหุ้นสามัญของ CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท CIMB และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศมาเลเซียคูณด้วยจำนวนหุ้นที่ให้แก่พนักงาน และจ่ายชำระให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย ซึ่งจะทำหน้าที่ซื้อและถือครองหุ้นจนถึงวันที่โอนหุ้นแทนธนาคารและบริษัทอื่นในกลุ่ม

ในทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ตามสัดส่วนช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period) โดยแสดงสำรองดังกล่าวเป็นหนี้สินอื่น

ธนาคารจะกลับบัญชีค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าและสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามจำนวนที่กันไว้เมื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในประเทศมาเลเซีย โอนหุ้นทุนให้แก่พนักงานหลังสิ้นสุดช่วงระยะเวลาให้ได้รับสิทธิ (vesting period)

2.25 ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานแสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่กลุ่มบริษัทดำเนินการอยู่และนำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าคณะผู้บริหารสูงสุดคือผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน

3 การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน

3.1 ปัจจัยความเสี่ยงทางการเงิน

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

การจัดการความเสี่ยงดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ส่วนงานบริหารเงินกลุ่มบริษัทจะชี้ประเด็นประเมิน และป้องกันความเสี่ยงทางการเงินด้วยการร่วมมือกันทำงานอย่างใกล้ชิดกับหน่วยปฏิบัติงานต่างๆ ภายในกลุ่มบริษัท คณะกรรมการจัดการความเสี่ยงจะกำหนดหลักการโดยภาพรวมเพื่อจัดการความเสี่ยงและนโยบายที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อครอบคลุมความเสี่ยงอย่างเฉพาะเจาะจง เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงการให้สินเชื่อ และใช้ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินและใช้การลงทุนโดยใช้สภาพคล่องส่วนเกินในการจัดการความเสี่ยง

3.1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิผล และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินจากระดับที่ยอมรับได้สามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันท่วงที

3.1.1.1 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านบริหารเงินและค้าผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

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 ทั้งสินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่มีหลักประกัน (Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Power) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกหนี้ สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การค้ำประกันอื่นๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารรวมถึงการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งสอดส่องและควบคุมความเสี่ยงโดยอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

3.2 การประมาณมูลค่ายุติธรรม

สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง ราคาตลาดในตลาดซื้อขายคล่องเป็นหลักฐานที่ดีที่สุดของมูลค่ายุติธรรมตามปกติกลุ่มบริษัทจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถืออยู่หรือหนี้สินทางการเงินที่กลุ่มบริษัทกำลังจะออกด้วยราคาเสนอซื้อปัจจุบัน และวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่กลุ่มบริษัทกำลังจะซื้อหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ด้วยราคาเสนอขายปัจจุบัน หากกลุ่มบริษัทไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อหรือเสนอขายในปัจจุบันได้ กลุ่มบริษัทอาจใช้ราคาซื้อขายล่าสุดเมื่อสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนอย่างเป็นสาระสำคัญนับจากวันที่มีการซื้อขายครั้งล่าสุดจนถึงวันที่วัดมูลค่า หากบริษัททำการจับคู่สถานะระหว่างสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทใช้ราคาเฉลี่ยระหว่างราคาเสนอซื้อกับราคาเสนอขายเป็นเกณฑ์ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

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

มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับและเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายกำหนดมูลค่าโดยขึ้นอยู่กับราคาตลาดที่มีการเปิดเผย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคำนวณด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่ประมาณการไว้ มูลค่ายุติธรรมของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากำหนดโดยใช้อัตราตลาด ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า

4 ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจ

การประมาณการ ข้อสมมติฐานและการใช้ดุลยพินิจได้มีการทบทวนอย่างต่อเนื่องและอยู่บนพื้นฐานของประสบการณ์ในอดีตและปัจจัยอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ในอนาคตที่เชื่อว่ามีเหตุผลในสถานการณ์ขณะนั้น

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการทางบัญชี และใช้ข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ในอนาคต ผลของประมาณการทางบัญชีอาจไม่ตรงกับผลที่เกิดขึ้นจริง ประมาณการทางบัญชีที่สำคัญและข้อสมมติฐานที่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการปรับปรุงยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินในรอบระยะเวลาบัญชีหน้า มีดังนี้

(ก) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อให้สะท้อนถึงการด้อยค่าลงของเงินให้สินเชื่อซึ่งเกี่ยวพันกับประมาณการผลขาดทุนอันเป็นผลมาจากการที่ลูกหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นเป็นผลมาจากการที่กลุ่มบริษัทได้ประเมินกระแสเงินสดไหลเข้าในอนาคต ซึ่งการประเมินนั้นอยู่บนพื้นฐานเกี่ยวกับประสบการณ์ในอดีตของการติดตามทวงถาม เหตุการณ์ที่ทำให้ทราบหรือระบุได้ว่าจะมีการผิดนัดชำระหนี้ และการพิจารณาแนวโน้มของตลาด

(ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงอายุของตราสาร อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปร อัตราความผันผวนของตลาด เป็นต้น

(ค) การด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนได้ถูกทบทวนการด้อยค่าเมื่อมีเหตุการณ์หรือสถานการณ์บ่งชี้ว่า ราคาตามบัญชีอาจต่ำกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ในการพิจารณาผลต่อรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าประมาณการดังกล่าวสมเหตุผล

(ง) ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

กลุ่มบริษัทประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

(จ) อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัท โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

(ฉ) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์บำเหน็จพนักงาน

ธนาคารมีข้อผูกมัดในการให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลังเกษียณอายุ มูลค่าปัจจุบันของหนี้สินผลประโยชน์พนักงานได้ถูกรับรู้รายการในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณมูลค่ามูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตด้วยอัตราคิดลดสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานสุทธิประจำปีได้รวมถึงเงินเดือน จำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารซึ่งจะได้รับเมื่อสิ้นสุดการทำงานและอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงในอัตราเหล่านี้มีผลต่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์พนักงานสุทธิ

5 การจัดการความเสี่ยงในส่วนของทุน

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัทนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของกลุ่มบริษัทเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุน

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน กลุ่มบริษัทอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น การคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่ หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	2,648	-	2,648	3,829	-	3,829
ธนาคารพาณิชย์	116	959	1,075	70	24,735	24,805
ธนาคารอื่น	10	-	10	6	2,000	2,006
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	-	544	544	-	544
สถาบันการเงินอื่น	30	825	855	684	1	685
รวมในประเทศ	3,348	1,784	5,132	5,133	26,736	31,869
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	11	11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	(3)	(3)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	3,348	1,781	5,129	5,133	26,744	31,877
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	698	-	698	1,067	137	1,204
เงินเยน	48	-	48	54	-	54
เงินยูโร	56	-	56	191	151	342
เงินสกุลอื่น	592	-	592	79	-	79
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศสุทธิ	1,394	-	1,394	1,391	288	1,679
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	4,742	1,781	6,523	6,524	27,032	33,556

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	เมื่อมีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	2,648	-	2,648	3,829	-	3,829
ธนาคารพาณิชย์	15	1,000	1,015	28	24,735	24,763
ธนาคารอื่น	-	-	-	1	2,000	2,001
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	-	544	544	-	544
สถาบันการเงินอื่น	30	825	855	684	1	685
รวมในประเทศ	3,237	1,825	5,062	5,086	26,736	31,822
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	11	11
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3)	(3)	-	(3)	(3)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศสุทธิ	3,237	1,822	5,059	5,086	26,744	31,830
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	698	-	698	1,067	137	1,204
เงินเยน	48	-	48	54	-	54
เงินยูโร	56	-	56	191	151	342
เงินสกุลอื่น	592	-	592	79	-	79
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศสุทธิ	1,394	-	1,394	1,391	288	1,679
รวมในประเทศและต่างประเทศสุทธิ	4,631	1,822	6,453	6,477	27,032	33,509

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 545 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 547 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวออกโดยสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการและอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”)

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้เรียกคืนตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนหนึ่งจำนวน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 544 ล้านบาท) เพื่อยกเลิกอาวัล เนื่องจากเห็นว่าธนาคารไม่มีภาระที่จะต้องชำระภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังไม่ได้คืนตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวแก่กองทุนฟื้นฟูฯ เนื่องจากธนาคารยังสงวนสิทธิในการใช้สิทธิเรียกร้องจากกองทุนฟื้นฟูฯ หากเกิดภาระที่ต้องรับผิดชอบแทนในอนาคต

ณ วันที่ในงบแสดงสถานะการเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงินที่อาวัลโดยกองทุนฟื้นฟูฯ ดังกล่าวยังแสดงเป็นสินทรัพย์และภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องยังคงแสดงเป็นหนี้สินด้วยจำนวนเดียวกัน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 544 ล้านบาท)

7 ตราสารอนุพันธ์

7.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. พ.ศ. 2556		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	4,698	5,079	714,137	6,287	7,010	320,054
อัตราดอกเบี้ย	6,074	4,917	794,882	2,791	2,635	543,805
สินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	7	7	322
รวม	10,772	9,996	1,509,019	9,085	9,652	864,181

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 สัดส่วนร้อยละ	พ.ศ. 2556 สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	93	87
บริษัทในกลุ่ม	5	11
บุคคลภายนอก	2	2
รวม	100	100

7.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

7.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท
อัตราดอกเบี้ย	32	-	571	16	-	626
รวม	32	-	571	16	-	626

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อ ตั๋วแลกเงิน และบัตรเงินฝาก ธนาคารรับรู้ กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
กำไรสุทธิจากตราสารป้องกันความเสี่ยง	15	9
ขาดทุนสุทธิของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	(16)	(9)

7.2.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2557		
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์ ล้านบาท	หนี้สิน ล้านบาท	จำนวนเงินตามสัญญา ล้านบาท
อัตราแลกเปลี่ยน	-	247	
อัตราดอกเบี้ย	-	153	
รวม	-	400	7,862

การป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดใช้ในการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากความผันผวนของกระแสเงินสดในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ธนาคารป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจากความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยทำรายการ Cross Currency and Interest Rate Swap contract กับ CIMB Bank Berhad และกิจการอื่น ๆ

ระยะเวลาที่คาดว่ากระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged items) จะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อกำไร(ขาดทุน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2557		
	3 เดือนหรือน้อยกว่า ล้านบาท	มากกว่า 3 เดือนถึง 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปีถึง 5 ปี ล้านบาท
กระแสเงินสดจ่าย	106	105	4,616

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารไม่มีรายการตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	พ.ศ. 2556 มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,777	9,011
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,968	1,215
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	6,745	10,226
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,648	23,494
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,771	2,530
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	683	594
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	24,102	26,618

	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย ล้านบาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	23,731	15,605
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	8	8
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	481	604
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 8.6)	104	153
รวม	24,324	16,370
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(62)	(64)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	24,262	16,306

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ราคาทุน ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ราคาทุน ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	359	390
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	9	9
รวม	368	399
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(224)	(224)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	144	175
รวมเงินลงทุนสุทธิ	55,253	53,325

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดได้รวมยอดตั๋วสัญญาใช้เงินจากบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 47) จำนวนเงินประมาณ 8 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 8 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นตั๋วประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้และอาวัลโดยกองทุนฟื้นฟูฯ

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าวมีราคาทุนจำนวน 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 โดยมีนโยบายคุ้มครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารจัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เผื่อขาย

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

(ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ธนาคารมีเงินลงทุนที่นำไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 41.1

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2557				พ.ศ. 2556			
	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
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	20,456	-	20,456	500	21,057	1,861	23,418
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	481	2,091	156	2,728	39	2,282	200	2,521
รวม	481	22,547	156	23,184	539	23,339	2,061	25,939
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3	225	7	235	1	79	5	85
เงินลงทุนเผื่อขายสุทธิ	484	22,772	163	23,419	540	23,418	2,066	26,024
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,188	18,293	250	23,731	3,855	10,688	1,062	15,605
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท.	8	-	-	8	-	8	-	8
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10	471	-	481	122	482	-	604
รวม	5,206	18,764	250	24,220	3,977	11,178	1,062	16,217
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	5,206	18,764	250	24,220	3,976	11,178	1,062	16,216
รวมตราสารหนี้	5,690	41,536	413	47,639	4,516	34,596	3,128	42,240

8.3 เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มบริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กลุ่มบริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	1
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	17	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	4	4
รวม	22	22
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12)	(12)
เงินลงทุนในกิจการที่กลุ่มบริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปสุทธิ	10	10

8.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มบริษัทถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่กลุ่มบริษัทถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2557		พ.ศ. 2556	
	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	ราคาทุน ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	165	158	195	190
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(4)		(2)	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)		(3)	
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	158		190	

8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2557				พ.ศ. 2556			
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่า ล้านบาท	ราคาตามบัญชี ล้านบาท	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่า ล้านบาท	ราคาตามบัญชี ล้านบาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	-	-	-	-	2	-	-	-
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการและ/หรือมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลดำเนินงาน	50	42	(42)	-	50	42	(42)	-
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	18	1	(1)	-	18	1	(1)	-
	68	43	(43)	-	70	43	(43)	-

8.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้	104	153
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(62)	(62)
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	42	91

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

	พ.ศ. 2557				พ.ศ. 2556			
	จำนวนราย	เงินต้นคงค้าง ล้านบาท	ราคาทุนที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ	จำนวนราย	เงินต้นคงค้าง ล้านบาท	ราคาทุนที่รับซื้อ ล้านบาท	ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ร้อยละ
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาสะสม	5,857	22,948	6,996	19	5,857	22,948	6,996	19
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน	91	1,318	104	-	104	1,373	153	-

8.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน	
			พ.ศ. 2557 ร้อยละ	พ.ศ. 2556 ร้อยละ	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม						
บจ. ซีที คอล	ติดตามหนี้	หุ้นสามัญ	100	100	38	38
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ลีส จำกัด	เช่า/เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100	100	1,203	1,203
บจ. เวิลด์ลีส	ให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	100	100	467	467
บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม						
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	หุ้นสามัญ	-	99	-	10
รวม					1,708	1,718
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(383)	(383)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					1,325	1,335

การซื้อหุ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท เวิลด์ลีส จำกัด

เมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 ธนาคารได้ชำระเงินเพิ่มทุนในบริษัทเวิลด์ลีส จำกัด จำนวน 50 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556 บริษัทเวิลด์ลีส จำกัดได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

การเพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน พ.ศ. 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2556 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 1,500 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 3,500 ล้านบาท บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส 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 ส่วนของธนาคารถือหุ้น 1,067,229,773 หุ้น โดยได้รับคืนทุน รวมเป็นเงิน 248 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2557 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) มีมติให้จ่ายคืนทุนงวดสุดท้ายแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.0211 บาท จากทุนจดทะเบียน 1,076,976,000 หุ้น รวมเป็นเงิน 22.74 ล้านบาท ส่วนของธนาคารถือหุ้น 1,067,229,773 หุ้น โดยได้รับคืนทุน รวมเป็นเงิน 22.54 ล้านบาท

ทั้งนี้ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ยังคงอยู่ระหว่างการชำระบัญชี

9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
เงินเบิกเกินบัญชี	7,683	7,547	7,690	7,564
เงินให้กู้ยืม	130,700	111,508	134,140	114,441
ตั๋วเงิน	32,663	35,333	46,518	46,943
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	23,554	21,432	-	-
อื่น ๆ	25	35	1	16
รวมเงินให้สินเชื่อ	194,625	175,855	188,349	168,964
ส่วนปรับมูลค่าจากการป้องกันความเสี่ยง	(15)	(11)	(15)	(11)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,642)	(4,757)	(163)	(255)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	189,968	171,087	188,171	168,698
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	455	454	459	462
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	190,423	171,541	188,630	169,160
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ 10)				
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.- รายสินเชื่อ	(3,762)	(2,563)	(3,231)	(2,213)
เงินสำรองส่วนเกิน	(2,217)	(2,701)	(2,217)	(2,701)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุ 11)	(68)	(33)	(68)	(33)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	184,376	166,244	183,114	164,213

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	180,988	271	181,259	160,888	266	161,154
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,838	1,338	6,176	5,019	1,313	6,332
เงินสกุลอื่น	2,533	-	2,533	3,601	-	3,601
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	188,359	1,609	189,968	169,508	1,579	171,087

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	179,191	271	179,462	158,499	266	158,765
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	4,838	1,338	6,176	5,019	1,313	6,332
เงินสกุลอื่น	2,533	-	2,533	3,601	-	3,601
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	188,359	1,609	188,171	167,119	1,579	168,698

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2557						
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,072	-	-	2	291	-	3,365
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,981	1,997	607	209	1,010	-	54,804
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	16,847	216	-	-	40	-	17,103
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,965	1,739	-	67	574	-	23,345
สินเชื่อส่วนบุคคล	9,513	550	276	-	178	-	10,517
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	45,805	837	507	458	996	-	48,603
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-	-	-	19,075	19,075
อื่น ๆ	12,493	157	123	89	270	24	13,156
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	159,676	5,496	1,513	825	3,359	19,099	189,968

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2556						
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อ 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
ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	-	-	-	-	-	16,930	16,930
อื่น ๆ	11,194	168	91	65	157	19	11,694
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	143,795	5,845	1,030	1,135	2,333	16,949	171,087

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557					
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การเกษตรและเหมืองแร่	3,072	-	-	2	291	3,365
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	50,981	1,997	607	209	1,010	54,804
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	16,847	216	-	-	40	17,103
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,965	1,739	-	67	574	23,345
สินเชื่อส่วนบุคคล	9,513	550	276	-	178	10,517
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	45,805	837	507	458	996	48,603
อื่น ๆ	29,794	157	123	90	270	30,434
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	176,977	5,496	1,513	826	3,359	188,171

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2556					
	ปกติ ล้านบาท	กล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	สงสัย ล้านบาท	สงสัยจะสูญ 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
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	158,355	5,845	1,030	1,135	2,333	168,698

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

กลุ่มบริษัทสามารถจำแนกสินเชื่อตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามงวดค้างชำระได้ดังต่อไปนี้

(ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัท

	งบการเงินรวม							
	พ.ศ. 2557				พ.ศ. 2556			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1] ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1] ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	176,240	62,925	1	561	158,670	61,640	1	600
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,817	3,961	2	55	7,945	3,607	2	71
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,764	1,120	100	1,118	1,239	625	100	622
- จัดชั้นสงสัย	1,072	606	100	572	1,281	628	100	583
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,530	1,234	100	1,456	2,406	685	100	687
เงินสำรองส่วนเกิน				2,217				2,701
รวม	190,423	69,846		5,979	171,541	67,185		5,264

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	พ.ศ. 2557				พ.ศ. 2556			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1] ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ล้านบาท	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[1] ล้านบาท	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ล้านบาท
เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
- จัดชั้นปกติ	177,381	64,073	1	640	158,745	61,721	1	616
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,539	1,683	2	19	5,911	1,573	2	30
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,525	921	100	922	1,036	469	100	469
- จัดชั้นสงสัย	826	359	100	359	1,135	483	100	483
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,359	1,064	100	1,291	2,333	612	100	615
เงินสำรองส่วนเกิน				2,217				2,701
รวม	188,630	68,100		5,448	169,160	64,858		4,914

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน แล้วแต่กรณี ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ในระหว่างปี 2556 ธนาคารได้กันสำรองเพิ่มเติมสำหรับกลุ่มเงินให้สินเชื่อคุณภาพ (Performing loans) จำนวน 898 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “เงินสำรองส่วนเกิน”) เพื่อเพิ่มการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากวัฏจักรเศรษฐกิจ (Countercyclical buffer) ซึ่งเป็นไปตามแนวทางของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 กลุ่มบริษัทและธนาคารมีเงินให้สินเชื่อผิดนัดชำระจำนวน 5,773 ล้านบาทและ 5,117 ล้านบาท ตามลำดับ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 4,593 ล้านบาท และ 4,172 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่ระงับการรับรู้ดอกเบี้ย

ข) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกผลเช่าซื้อ		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	16,141	14,474	94	130
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	2,278	2,034	37	40
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	238	203	196	153
ค้างชำระ 7 - 12 งวด	247	146	213	100
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด	166	68	160	67
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5	5	5	5
รวม	19,075	16,930	705	495

9.5 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของ ธปท. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น)				
ธนาคาร	5,698	4,498	5,698	4,498
ธุรกิจอื่น	657	421	-	-

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวข้างต้นได้ถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.แล้ว

9.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 18,370 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 16,435 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2557				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	มากกว่า 5 ปี ล้านบาท	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	6,983	15,241	593	737	23,554
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(1,104)	(3,084)	(133)	(158)	(4,479)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	5,879	12,157	460	579	19,075
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(705)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ					18,370

	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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	5,114	10,874	521	421	16,930
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(495)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินสุทธิ					16,435

9.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ลูกหนี้ที่เข้าทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับธนาคาร มีจำนวนราย และภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
จำนวนราย (ราย)	2,452	2,081
ภาระหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	1,787	2,674

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2557		
		ภาระหนี้	
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,452	1,787	1,787
รวม	2,452	1,787	1,787

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	พ.ศ. 2556		
		ภาระหนี้	
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,080	2,291	2,291
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	1	383	168
รวม	2,081	2,674	2,459

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
		ภาระหนี้			ภาระหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท	หลังปรับโครงสร้างหนี้ ล้านบาท
ไม่เกิน 5 ปี	141	697	697	188	1,483	1,268
5 - 10 ปี	2,159	656	656	1,733	802	802
10 - 15 ปี	31	190	190	29	122	122
เกินกว่า 15 ปี	121	244	244	131	267	267
รวม	2,452	1,787	1,787	2,081	2,674	2,459

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	35	18
ดอกเบี้ยรับ	246	269

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
จำนวนราย (ราย)	7,191	6,876
ภาระหนี้คงค้าง (ล้านบาท)	3,432	3,224

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ กลุ่มบริษัทได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 68 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 33 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารอาจมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการลดหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยค้างรับหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ได้จำนวนประมาณ 0.5 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 0.4 ล้านบาท) ซึ่งธนาคาร ได้จัดให้มีสำรองไว้แล้ว โดยแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบแสดงฐานะการเงิน

10 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2557								
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัยจะสูญ ล้านบาท	สำรองทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ลูกหนี้เช่าซื้อ ล้านบาท	รวมทั้งหมด ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	471	30	469	483	615	2,701	4,769	495	5,264
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	1,702	1,702	455	2,157
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	6	6	-	6
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	141	141	-	141
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(86)	(2)	(1,177)	(10)	(1,275)	(245)	(1,520)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(41)	(41)	-	(41)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(4)	(11)	538	(122)	1,853	(2,282)	(28)	-	(28)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	467	19	921	359	1,291	2,217	5,274	705	5,979

	งบการเงินรวม								
	พ.ศ. 2556								
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัยจะสูญ ล้านบาท	สำรองทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ลูกหนี้เช่าซื้อ ล้านบาท	รวมทั้งหมด 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
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7	-	7
โอนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	30	30	-	30
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	86	86	-	86
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	(20)	(498)	(51)	(63)	(5)	(637)	(337)	(974)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(24)	(24)	-	(24)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	56	21	584	422	190	(1,321)	(48)	-	(48)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	471	30	469	483	615	2,701	4,769	495	5,264

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2557						
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัยจะสูญ ล้านบาท	สำรองทั่วไป ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	616	30	469	483	615	2,701	4,914
บวก เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	1,702	1,702
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	6	6
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	141	141
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(86)	(1)	(1,177)	(10)	(1,274)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(41)	(41)
สำรองเพิ่ม (ลด) ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	24	(11)	538	(122)	1,853	(2,282)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	640	19	921	360	1,291	2,217	5,448

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556						
	ชั้นปกติ ล้านบาท	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ล้านบาท	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ล้านบาท	ชั้นสงสัย ล้านบาท	ชั้นสงสัยจะสูญ ล้านบาท	สำรองทั่วไป 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
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7
โอนจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	30	30
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	86	86
หัก หนี้สูญตัดบัญชี	-	(20)	(498)	(51)	(63)	(5)	(637)
โอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(24)	(24)
สำรองเพิ่ม (ลด) ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกันหรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	104	21	584	422	190	(1,321)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	616	30	469	483	615	2,701	4,914

11 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	33	16
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	41	24
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6)	(7)
ยอดคงเหลือปลายปี	68	33

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุงโอนผ่านบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

12 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการควบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

	งบการเงินรวม			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	2,020	35	(198)	1,857
สังหาริมทรัพย์	188	1,646	(1,441)	393
รวม	2,208	1,681	(1,639)	2,250
อื่นๆ	34	126	(10)	150
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,242	1,807	(1,649)	2,400
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(536)	(330)	292	(574)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,706	1,477	(1,357)	1,826

	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	จำหน่าย ล้านบาท	วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
- ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	2,020	35	(198)	1,857
รวม	2,020	35	(198)	1,857
อื่นๆ	34	126	(10)	150
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,054	161	(208)	2,007
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(456)	-	31	(425)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,598	161	(177)	1,582

	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

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

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม											
	ราคาทุน/ ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไป ทรัพย์สิน รอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	ค่าเผื่อ การด้อยค่า ล้านบาท	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชี ล้านบาท
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	544	-	(33)	-	511	-	-	-	-	-	-	511
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	833	-	(87)	-	746	-	-	-	-	-	-	746
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(38)	-	2	-	(36)	-	-	-	-	-	-	(36)
อาคาร												
ราคาทุนเดิม	1,980	42	(73)	-	1,949	(1,101)	(94)	66	-	(1,129)	-	820
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	1,935	-	(28)	-	1,907	(1,677)	(24)	26	-	(1,675)	-	232
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(79)	-	5	-	(74)	64	4	(4)	-	64	-	(10)
อุปกรณ์	3,370	218	-	(480)	3,108	(2,486)	(278)	-	451	(2,313)	(12)	783
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	18	134	-	(126)	26	-	-	-	-	-	-	26
รวม	8,563	394	(214)	(606)	8,137	(5,200)	(392)	88	451	(5,053)	(12)	3,072

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

	งบการเงินรวม											
	ราคาทุน/ ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไปทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไปทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	ค่าเผื่อการด้อยค่า ล้านบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี 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	3,169	215	-	(35)	3,349	(2,224)	(281)	-	19	(2,486)	(14)	849
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	38	59	-	(58)	39	-	-	-	-	-	-	39
รวม	8,435	285	(64)	(93)	8,563	(4,853)	(396)	30	19	(5,200)	(14)	3,349

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	ราคาทุน/ ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไปทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไปทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	ค่าเผื่อการด้อยค่า ล้านบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ล้านบาท
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	544	-	(33)	-	511	-	-	-	-	-	-	511
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	833	-	(87)	-	746	-	-	-	-	-	-	746
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(38)	-	2	-	(36)	-	-	-	-	-	-	(36)
อาคาร												
ราคาทุนเดิม	1,980	42	(73)	-	1,949	(1,101)	(93)	66	-	(1,129)	-	820
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	1,935	-	(28)	-	1,907	(1,677)	(24)	26	-	(1,675)	-	232
ส่วนที่ตีราคาลด (ตีราคาในปี พ.ศ. 2554)	(79)	-	5	-	(74)	64	4	(4)	-	64	-	(10)
อุปกรณ์	3,165	209	-	(478)	2,896	(2,366)	(255)	-	449	(2,171)	(12)	713
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	18	134	-	(126)	26	-	-	-	-	-	-	26
รวม	8,358	385	(214)	(604)	7,925	(5,080)	(368)	88	449	(4,911)	(12)	3,002

13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	ราคาทุน/ ราคาประเมิน					ค่าเสื่อมราคาสะสม						
	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไปทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนไปทรัพย์สินรอการขาย ล้านบาท	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	ค่าเผื่อการด้อยค่า ล้านบาท	มูลค่าสุทธิตามบัญชี 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	2,003	12	(35)	-	1,980	(1,037)	(93)	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	3,013	182	-	(30)	3,165	(2,128)	(253)	-	15	(2,366)	(14)	785
สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งและก่อสร้าง	23	53	-	(58)	18	-	-	-	-	-	-	18
รวม	8,263	247	(64)	(88)	8,358	(4,756)	(369)	30	15	(5,080)	(14)	3,264

14 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสุทธิ

	งบการเงินรวม					
	อายุการตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/(โอนออก) ล้านบาท	ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุง						
ระบบคอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา	-	50	94	(85)	-	59
ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	291	53	81	(124)	301
ค่าสิทธิ	5 ปี	2	-	-	-	2
รวม		343	147	(4)	(124)	362
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-				-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		343				362

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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	อายุการตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/(โอนออก) ล้านบาท	ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ล้านบาท
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์						
- อยู่ระหว่างพัฒนา	-	50	94	(85)	-	59
ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	5 - 10 ปี	285	52	81	(123)	295
ค่าสิทธิ	5 ปี	2	-	-	-	2
รวม		337	146	(4)	(123)	356
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		-				-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		337				356

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	อายุการตัดจำหน่าย	ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท	เพิ่มขึ้น ล้านบาท	โอนเข้า/(โอนออก) ล้านบาท	ตัดจำหน่าย ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ล้านบาท
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์						
- อยู่ระหว่างพัฒนา	-	58	21	(29)	-	50
ค่าซอฟท์แวร์คอมพิวเตอร์	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

15 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

รายการเคลื่อนไหวของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ณ วันต้นปี	1,049	876	918	779
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	(99)	132	(169)	98
ภาษีเพิ่ม/(ลด) บันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	(18)	41	(18)	41
ณ วันปลายปี	932	1,049	731	918

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ประมาณการหนี้สิน ล้านบาท	ผลขาดทุน ล้านบาท	ผลแตกต่างชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	271	95	934	1,300
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	(1)	(95)	1	(95)
ภาษีเพิ่มบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	20	20
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	270	-	955	1,225
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

	งบการเงินรวม			
	กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	ผลแตกต่างชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	27	224	-	251
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	2	(4)	6	4
ภาษีเพิ่มบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	38	-	-	38
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	67	220	6	293
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	42	231	-	273
ภาษีลดบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	(15)	(7)	-	(22)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	27	224	-	251

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ประมาณการหนี้สิน ล้านบาท	ผลขาดทุน ล้านบาท	ผลแตกต่างชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	271	95	803	1,169
ลด ในกำไรหรือขาดทุน	(7)	(95)	(63)	(165)
ภาษีเพิ่มบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	20	20
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	264	-	760	1,024
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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	กำไรจากมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ล้านบาท	กำไรจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม ล้านบาท	ผลแตกต่างชั่วคราว ล้านบาท	รวม ล้านบาท
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2557	27	224	-	251
เพิ่ม/(ลด) ในกำไรหรือขาดทุน	2	(4)	6	4
ภาษีลดบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	38	-	-	38
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	67	220	6	293
ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2556	42	231	-	273
ภาษีลดบันทึกโดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น	(15)	(7)	-	(22)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556	27	224	-	251

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปจะรับรู้ได้ไม่เกินจำนวนที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์ทางภาษีนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 กลุ่มบริษัทไม่มีรายการขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ยกไปเพื่อหักกลบกับกำไรทางภาษีในอนาคต (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556: 483 ล้านบาท)

16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	439	447	439	447
สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	2,011	2,798	2,011	2,798
สิทธิการเช่า	4	9	4	9
เงินยืมทดรอง	17	19	17	17
สินทรัพย์อื่นระหว่างรอโอนบัญชี	106	164	106	164
ค่านายหน้าค้างรับ	52	55	52	55
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างรับ	82	91	80	89
เงินมัดจำ	86	120	80	113
ลูกหนี้กรมสรรพากร	-	64	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	101	59	98	54
อื่น ๆ	503	231	345	96
รวม	3,401	4,057	3,232	3,842
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(36)	(36)	(36)	(36)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3,365	4,021	3,196	3,806

17 เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,243	2,082	2,244	2,084
ออมทรัพย์	49,701	46,046	49,845	46,158
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	128,626	100,152	128,692	100,178
บัตรเงินฝาก	3,325	3,853	3,325	3,853
รวมเงินรับฝาก	183,895	152,133	184,106	152,273

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	181,254	1,574	182,828	150,307	1,345	151,652
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,041	22	1,063	476	-	476
เงินสกุลอื่น	2	2	4	5	-	5
รวม	182,297	1,598	183,895	150,788	1,345	152,133

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ในประเทศ ล้านบาท	ต่าง ประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ในประเทศ ล้านบาท	ต่าง ประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
เงินบาท	181,465	1,574	183,039	150,447	1,345	151,792
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,041	22	1,063	476	-	476
เงินสกุลอื่น	2	2	4	5	-	5
รวม	182,508	1,598	184,106	150,928	1,345	152,273

18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	391	391	-	475	475
ธนาคารพาณิชย์	78	2,125	2,203	89	37,069	37,158
ธนาคารอื่น	69	2,500	2,569	125	1,300	1,425
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	6,585	1,287	7,872	1,957	912	2,869
สถาบันการเงินอื่น	319	1,946	2,265	761	237	998
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	7,051	8,249	15,300	2,932	39,993	42,925
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	499	15	514	469	802	1,271
เงินสกุลอื่น	2,423	68	2,491	603	67	670
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	2,922	83	3,005	1,072	869	1,941
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,973	8,332	18,305	4,004	40,862	44,866

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	มีระยะเวลา ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ในประเทศ :						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	391	391	-	475	475
ธนาคารพาณิชย์	78	2,050	2,128	89	36,444	36,533
ธนาคารอื่น	69	2,500	2,569	125	1,300	1,425
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	6,585	1,287	7,872	1,957	912	2,869
สถาบันการเงินอื่น	319	1,946	2,265	761	237	998
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ	7,051	8,174	15,225	2,932	39,368	42,300
ต่างประเทศ :						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	499	15	514	469	802	1,271
เงินสกุลอื่น	2,423	68	2,491	603	67	670
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ	2,922	83	3,005	1,072	869	1,941
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,973	8,257	18,230	4,004	40,237	44,241

19 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
หุ้นกู้	3,790	5,000
ตั๋วแลกเงิน	3,903	857
รวม	7,693	5,857

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 สัดส่วนร้อยละ	พ.ศ. 2556 สัดส่วนร้อยละ
สถาบันการเงิน	46	14
บุคคลภายนอก	54	86
รวม	100	100

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม คือ ตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ มีอายุ 11 ปี และ 5 ปี ตามลำดับ ซึ่งมีอนุพันธ์แฝง คือ callable range accrual swap สำหรับตั๋วแลกเงิน ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.10 ต่อปี ทุก 6 เดือน และสำหรับหุ้นกู้ ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 0 - 4.30 ต่อปี ตามการเคลื่อนไหวของดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยธนาคารได้ทำรายการ callable range accrual swap ที่มีเงื่อนไขตรงข้าม (back-to-back) กับ CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทแม่

ในปี พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อายุ 5 ปี ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ callable range accrual swap ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 0 - 5.00 ต่อปี ตามการเคลื่อนไหวของดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยธนาคารได้ทำรายการ interest rate swap กับกิจการอื่น

ในปี พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง อายุ 5 ปี ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ callable inverse floater derivatives ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.60 ต่อปี หักด้วยระดับดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน

นอกจากนี้ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง (accreting structured bills of exchange) ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ interest rate swap มีอายุระหว่าง 7 - 15 ปี ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียว ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน ในอัตราระหว่างร้อยละ 3.77 - 5.18 ต่อปี โดยธนาคารได้ทำรายการ interest rate swap กับกิจการอื่น

ในปี พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินแบบ accreting ที่มีอนุพันธ์แฝง (accreting structured bills of exchange) อายุ 10 ปี ซึ่งมีอนุพันธ์แฝงคือ callable range accrual swap ธนาคารชำระดอกเบี้ยในอัตราระหว่างร้อยละ 0 - 6.50 ต่อปี ตามการเคลื่อนไหวของดัชนีอ้างอิง THBFIX 6 month ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยธนาคารได้ทำรายการ callable range accrual swap ที่มีเงื่อนไขตรงข้าม (back-to-back) กับ CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทแม่

20 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	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
หุ้นกู้ระยะสั้น						
หุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดปี พ.ศ. 2558 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.23 - 2.99 ต่อปี	12,863	-	12,863	20,702	-	20,702
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี พ.ศ. 2546	544	-	544	544	-	544
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 400 ล้านริงกิต ครบกำหนดปี พ.ศ. 2567 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	-	3,770	3,770	-	-	-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 3,000 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2564 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	3,000	-	3,000	3,000	-	3,000
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้ 3,000 ล้านบาท ครบกำหนดปี พ.ศ. 2565 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	3,000	-	3,000	3,000	-	3,000
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง						
หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง	313	-	313	108	-	108
	19,720	3,770	23,490	27,416	2,525	29,941
ตั๋วแลกเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตั๋วแลกเงินครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.70 - 2.95 ต่อปี	1,022	-	1,022	4,265	-	4,265
ตั๋วแลกเงินครบกำหนดปี พ.ศ. 2557 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 - 2.75 ต่อปี	-	-	-	3,501	-	3,501
	1,022	-	1,022	7,766	-	7,766
รวม	20,742	3,770	24,512	35,182	2,525	37,707
หัก ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(14,742)	-	(14,742)	(29,120)	-	(29,120)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	6,000	3,770	9,770	6,062	2,525	8,587

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิคงเหลือจำนวน 544 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 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

ในวันที่ 27 มีนาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนด 27 มีนาคม พ.ศ. 2562 โดยธนาคารสามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ) ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษร ตามหนังสือเลขที่ ฝกก.(02) 53/2557 การขออนุญาตไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่ายสกุลเงินบาท

(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) 808/2554ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

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

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ฝกก. (02) 1269/2555 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

(จ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 12,863 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556: 20,702 ล้านบาท) อัตราดอกเบี้ยคงที่และชำระดอกเบี้ย ณ วันครบกำหนดไถ่ถอน

(ฉ) เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 400 ล้านเหรียญริงกิตมาเลเซีย ตามโครงการหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2 เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ ราคาเสนอขาย หน่วยละ 100 เหรียญริงกิตมาเลเซีย จำนวน 4,000,000 หน่วย อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ ชำระดอกเบี้ยทุกหกเดือน หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี ครบกำหนด ในปี พ.ศ. 2567 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนวันครบกำหนดหลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นลายลักษณ์อักษรตามหนังสือที่ฝกก.(02) 453/2557 ให้สามารถนับหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

(ช) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจำนวน 313 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 108 ล้านบาท) สรุปได้ดังนี้

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยอ้างอิงการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (USD/CNH) จำนวน 108 ล้านบาท มีอายุ 6 เดือนนับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6 ต่อปี ณ วันครบกำหนด ถ้าระดับของดัชนีอ้างอิง USD/CNH อยู่ต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 99.5 ของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มแรก USD/CN และธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0 ต่อปี ณ วันครบกำหนด ถ้าระดับของดัชนีอ้างอิง USD/CNH อยู่สูงกว่าร้อยละ 99.5 ของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มแรก USD/CNH ผู้ลงทุนสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ในราคาตลาดหลังจาก 3 เดือน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยธนาคารจะรับประกันเงินต้นเต็มจำนวนให้แก่ผู้ลงทุน ณ วันครบกำหนด หากผู้ลงทุนถือจนครบกำหนด

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้อนุพันธ์โดยอ้างอิงการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (USD/CNH Spot Fixing Rate) จำนวน 124 ล้านบาท มีอายุ 6 เดือนนับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี ณ วันครบกำหนด ถ้าอัตราแลกเปลี่ยน USD/CNH Spot Fixing Rate อยู่ต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 99.75 ของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มแรก USD/CNH Spot Fixing Rate และธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0 ต่อปี ณ วันครบกำหนด ถ้าอัตราแลกเปลี่ยน USD/CNH Spot Fixing Rate อยู่สูงกว่าร้อยละ 99.75 ของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มแรก USD/CNH Spot Fixing Rate ผู้ลงทุนสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ในราคาตลาดหลังจาก 90 วัน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยธนาคารจะรับประกันเงินต้นเต็มจำนวนให้แก่ผู้ลงทุน ณ วันครบกำหนด หากผู้ลงทุนถือจนครบกำหนด

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้อนุพันธ์โดยอ้างอิงการเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (USD/CNH Spot Fixing Rate) จำนวน 149 ล้านบาท มีอายุ 1 ปีนับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7 ต่อปี ณ วันครบกำหนด ถ้าอัตราแลกเปลี่ยน USD/CNH Spot Fixing Rate อยู่ต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 99.00 ของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มแรก USD/CNH Spot Fixing Rate และธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0 ต่อปี ณ วันครบกำหนด ถ้าอัตราแลกเปลี่ยน USD/CNH Spot Fixing Rate อยู่สูงกว่าร้อยละ 99.00 ของดัชนีอ้างอิง ณ วันเริ่มแรก USD/CNH Spot Fixing Rate ผู้ลงทุนสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ในราคาตลาดหลังจาก 6 เดือน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยธนาคารจะรับประกันเงินต้นเต็มจำนวนให้แก่ผู้ลงทุน ณ วันครบกำหนด หากผู้ลงทุนถือจนครบกำหนด

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้อนุพันธ์ (Maxi Precious Shark Fin Bearish Gold Derivatives Debentures) จำนวน 40 ล้านบาท อายุ 6 เดือน โดยให้ผลตอบแทน ณ วันครบกำหนดอายุ ตามการเคลื่อนไหวของปัจจัยอ้างอิง (ราคาปิดของทองคำในช่วงเช้า "GOLD-A.M.FIX") ผู้ลงทุนสามารถขอไถ่ถอนหุ้นกู้ได้หลังจาก 90 วัน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ โดยธนาคารจะรับประกันเงินต้นเต็มจำนวนให้แก่ผู้ลงทุน ณ วันครบกำหนด หากผู้ลงทุนถือจนครบกำหนด

21 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง	33	35	33	35
สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน	192	282	192	282
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,124	1,065	1,087	1,036
สำรองสำหรับรับซื้อคืนลูกหนี้	-	20	-	20
รวมประมาณการหนี้สิน	1,349	1,402	1,312	1,373

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

ณ วันที่ 31ธันวาคม พ.ศ. 2557 เงินบำเหน็จที่ให้เฉพาะพนักงานที่เป็นพนักงานสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารจำนวน 463 คน (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 491 คน) ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้ เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจากผลประโยชน์ของพนักงาน	1,124	1,065	1,087	1,036
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,124	1,065	1,087	1,036

การเคลื่อนไหวของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ยอดยกมาต้นปี	1,065	1,092	1,036	1,069
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	85	20	79	15
ต้นทุนดอกเบี้ย	42	9	40	8
หัก ผลประโยชน์บำเหน็จพนักงานจ่ายในระหว่างปี	(68)	(56)	(68)	(56)
ยอดคงเหลือสิ้นปี	1,124	1,065	1,087	1,036

ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	85	20	79	15
ต้นทุนดอกเบี้ย	42	9	40	8
รวม	127	29	119	23

สมมติฐานที่สำคัญตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณ สรุปได้ดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.25	ร้อยละ 4.0
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 5.0	ร้อยละ 5.0
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: ร้อยละ1.91 ของ Thai Withdrawal Table พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้รับ เงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table	พนักงานที่มีสิทธิได้รับ เงินบำเหน็จ: ร้อยละ1.91 ของ Thai Withdrawal Table พนักงานอื่น (นอกจากคนที่มีสิทธิได้รับ เงินบำเหน็จ): ร้อยละ 75 ของ Thai Withdrawal Table
เกษียณอายุ	อายุ 60 ปี	อายุ 60 ปี

22 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
สัญญารับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	1,351	1,618	1,351	1,618
เจ้าหนี้กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	253	398	253	398
หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี	380	799	380	799
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	782	767	782	767
ค่านายหน้ารอตัดจำหน่าย	243	291	243	291
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,313	1,144	1,193	1,036
อื่นๆ	570	636	354	372
รวม	4,892	5,653	4,556	5,281

23 ทุนเรือนหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2557		พ.ศ. 2556	
	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท	จำนวนหุ้น ล้านหุ้น	จำนวนเงิน ล้านบาท
ทุนจดทะเบียน				
ณ วันต้นปี				
- หุ้นสามัญ	26,106	13,053	26,106	13,053
ลดหุ้น	(5,021)	(2,511)	-	-
ณ วันปลายปี	21,085	10,542	26,106	13,053
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
ณ วันต้นปี				
- หุ้นสามัญ	21,085	10,542	21,085	10,542
ออกหุ้นใหม่	-	-	-	-
ณ วันปลายปี	21,085	10,542	21,085	10,542

เมื่อวันที่ 11 เมษายน พ.ศ. 2557 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 13,052,747,804 บาท เป็น 10,542,439,013 บาท โดยวิธีตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้และที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 5,020,617,583 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นจำนวน 2,510,308,791 บาท

24 องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,095	1,119
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	279	38
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	7	-
ส่วนต่ำจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารป้องกันความเสี่ยง		
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(149)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของส่วนของเจ้าของ	(245)	(231)
รวม	987	926

(ก) ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ยอดคงเหลือต้นปี	1,119	1,155
หัก ตัดจำหน่าย	(24)	(36)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,095	1,119

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

(ข) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	236	134
ตราสารทุน	91	-
รวม	327	134
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	-	(49)
ตราสารทุน	(48)	(47)
รวม	(48)	(96)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	279	38

25 สำรองตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 11 เมษายน พ.ศ. 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มจำนวน 38.30 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม พ.ศ. 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมจำนวน 31.00 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 12 เมษายน พ.ศ. 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มจำนวน 58.60 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม พ.ศ. 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการได้มีมติให้จัดสรรเงินกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายเพิ่มเติมจำนวน 25.90 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายรวมทั้งสิ้น 341.30 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 272 ล้านบาท)

26 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 11 เมษายน พ.ศ. 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท เป็นจำนวนเงิน 210.84 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2557

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

27 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุน คือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนชำระแล้ว	10,542		10,542	
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	3,868		3,868	
เงินสำรองตามกฎหมาย	341		272	
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	6,158		5,020	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่นๆ	737		835	
รายการหักจากกองทุนชั้นที่ 1	(682)		(918)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	20,964	9.91	19,619	9.91
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวและหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	10,070		7,650	
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	641		619	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	10,711	5.07	8,269	4.17
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	31,675	14.98	27,888	14.08

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III และจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์และเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มทาง www.cimbthai.com ภายใน 4 เดือนนับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

28 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

แผนการให้หุ้นทุน (Equity Ownership Plan, "EOP")

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

ผู้มีสิทธิตาม EOP จะต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนของ CIMB Group Holding Berhad และจะออกหุ้นตามขั้นตอนที่กำหนด ซึ่งจะเป็นไปตามเงื่อนไขในการจ้างงานอย่างต่อเนื่อง

หากมีการเลิกจ้างพนักงานที่ไม่ใช่การเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตาย หุ้นคงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรรแก่พนักงานจะถูกจำหน่ายในราคาตลาดสำหรับหุ้นที่ออกก่อน พ.ศ. 2557 จะบริจาคให้แก่มูลนิธิ CIMB ในประเทศมาเลเซียในนามของพนักงาน ในขณะที่หุ้นที่ออกในปี พ.ศ. 2557 รายได้จากการขายจะถูกส่งกลับไปยังธนาคาร ถ้ามีการเกษียณอายุ ทุพพลภาพ หรือการตายของพนักงานที่มีหุ้นคงเหลือยังไม่ได้จัดสรร หุ้นตามสิทธิจะถูกจัดสรรแก่พนักงานหรือผู้ได้รับผลประโยชน์ที่กำหนดในวันที่มีการเลิกจ้างหรือทุพพลภาพหรือตาย

มูลค่ายุติธรรมถัวเฉลี่ยของหุ้นทุน ซึ่งถูกซื้อในช่วงเวลาที่กำหนดก่อนหน้าเพื่อให้แก่พนักงานที่เข้าเงื่อนไขตามแผนการให้หุ้นทุนเท่ากับ MYR 7.15 ต่อหุ้น (31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : MYR 7.79 ต่อหุ้น)

การเปลี่ยนแปลง/เคลื่อนไหว ของจำนวนหุ้นสามัญตามแผนการให้หุ้นทุน มีดังนี้:

	จำนวนหุ้นตามแผนการให้หุ้นทุน	
	พ.ศ. 2557 พันหน่วย	พ.ศ. 2556 พันหน่วย
ยอดคงเหลือต้นปี	88	49
ให้สิทธิเพิ่มระหว่างปี	280	60
ใช้สิทธิระหว่างปี	(48)	(21)
ยอดคงเหลือปลายปี	320	88

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารกันสำรองการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์และบันทึกค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 11.1 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 3.4 ล้านบาท)

29 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

29.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	270,097	4,047	274,144	274,979	4,683	279,662
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,129	1,394	6,523	31,876	1,680	33,556
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,876	928	10,804	7,763	1,338	9,101
เงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	55,126	127	55,253	53,249	87	53,336
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	182,777	1,599	184,376	164,665	1,579	166,244
เงินรับฝาก	182,297	1,598	183,895	150,788	1,345	152,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,300	3,005	18,305	43,712	1,154	44,866
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,679	1,718	10,397	8,139	1,513	9,652
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,742	3,770	24,512	35,182	2,525	37,707

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	269,399	4,047	273,446	273,679	4,683	278,362
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,060	1,393	6,453	31,830	1,679	33,509
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9,876	928	10,804	7,763	1,338	9,101
เงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	56,451	127	56,578	54,573	87	54,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	181,515	1,599	183,114	162,634	1,579	164,213
เงินรับฝาก	182,508	1,598	184,106	150,928	1,345	152,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,225	3,005	18,230	43,087	1,154	44,241
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8,679	1,718	10,397	8,139	1,513	9,652
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,742	3,770	24,512	35,182	2,525	37,707

29.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	13,838	89	13,927	12,269	107	12,376
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,960)	(79)	(6,039)	(5,663)	(188)	(5,851)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย)						
ดอกเบี้ยสุทธิ	7,878	10	7,888	6,606	(81)	6,525
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	1,339	-	1,339	1,258	-	1,258
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหาร						
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ						
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	1,101	-	1,101
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,279	-	1,279	1,362	-	1,362
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(7,140)	-	(7,140)	(6,095)	-	(6,095)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ						
และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,130)	-	(2,130)	(2,744)	-	(2,744)
กำไร (ขาดทุน) จากการ						
ดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,226	10	1,236	1,488	(81)	1,407

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ธุรกรรมในประเทศ ล้านบาท	ธุรกรรมต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ย	12,372	89	12,461	10,921	107	11,028
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,950)	(79)	(6,029)	(5,607)	(188)	(5,795)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย)						
ดอกเบี้ยสุทธิ	6,422	10	6,432	5,314	(81)	5,233
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	940	-	940	940	-	940
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหาร						
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ						
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	1,101	-	1,101
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,228	-	1,228	1,227	-	1,227
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,710)	-	(5,710)	(4,950)	-	(4,950)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ						
และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,703)	-	(1,703)	(2,367)	-	(2,367)
กำไร (ขาดทุน) จากการ						
ดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,177	10	1,187	1,265	(81)	1,184

30 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	151	283	151	283
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	169	167	169	167
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,366	1,257	1,366	1,257
เงินให้สินเชื่อ	10,053	8,762	10,767	9,317
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,180	1,903	-	-
อื่นๆ	8	4	8	4
รายได้ดอกเบี้ย	13,927	12,376	12,461	11,028

31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
เงินรับฝาก	3,921	3,636	3,923	3,637
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	340	434	328	377
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	17	15	17	15
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	911	776	911	776
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	354	459	354	459
- อื่นๆ	485	519	485	519
อื่นๆ	11	12	10	12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,039	5,851	6,028	5,795

32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	115	127	116	143
รายได้ค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต	109	121	109	121
รายได้จากการเป็นนายหน้าขายประกัน	562	509	386	362
รายได้ค่าธรรมเนียมจัดการ	97	154	97	154
อื่นๆ	665	487	528	380
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,548	1,398	1,236	1,160
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้	65	27	184	130
ค่าธรรมเนียมตู้เอทีเอ็มจ่าย	38	37	37	37
อื่นๆ	106	76	75	53
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	209	140	296	220
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,339	1,258	940	940

33 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
กำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์		
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	667	1,181
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,037	(514)
ตราสารหนี้	101	47
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,805	714

34 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ประกอบด้วยรายการดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
ตั๋วแลกเงิน	(709)	54
หุ้นกู้	(192)	(35)
ดอกเบี้ยจ่าย	(193)	(120)
รวม	(1,094)	(101)

35 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
กำไรจากการขาย				
เงินลงทุนเผื่อขาย	317	318	317	318
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1	3	1	3
เงินลงทุนทั่วไป	-	5	-	5
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	104	12	-
กำไรจากการขายสุทธิ	330	430	330	326
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
เงินลงทุนทั่วไป	-	(9)	-	(9)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสุทธิ	-	(9)	-	(9)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	330	421	330	317

36 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
กำไรจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4	2	3	1
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	16	27
รายได้จากหนี้สงสัยจะสูญโอนกลับ	41	28	-	-
รายได้รับจากเงินปันผล	51	167	51	167
รายได้อื่น	142	131	117	102
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	238	328	187	297

37 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,095	2,726	1,668	2,349
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	35	18	35	18
รวม	2,130	2,744	1,703	2,367

38 ภาษีเงินได้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบันสำหรับกำไรทางภาษีสำหรับงวด	149	46	77	-
รวมภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	149	46	77	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
รายการที่เกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว	3	(369)	74	(338)
ขาดทุนทางภาษีที่สามารถใช้ได้	95	240	95	240
รวมภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	98	(129)	169	(98)
รวมค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้	247	(83)	246	(98)

ภาษีเงินได้สำหรับกำไรก่อนหักภาษีของกลุ่มบริษัทมียอดจำนวนเงินที่แตกต่างจากการคำนวณกำไรทางบัญชีคูณกับภาษีของประเทศที่ธนาคารตั้งอยู่ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
กำไรก่อนภาษี	1,236	1,407	1,187	1,184
ภาษีคำนวณจากอัตราภาษีร้อยละ 20	242	251	237	237
ผลกระทบ :				
รายได้ที่ไม่ต้องเสียภาษี	(16)	(142)	(16)	(142)
ค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหักภาษี	19	53	18	52
ขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	(245)	-	(245)
การปรับปรุงอื่น	2	-	7	-
รวมค่าใช้จ่าย(รายได้)ภาษีเงินได้	247	(83)	246	(98)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2557 เป็นร้อยละ 20 และร้อยละ 21 ตามลำดับอัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2556 เป็นร้อยละ -6 และร้อยละ -8 ตามลำดับ การลดลงเกิดจากขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ที่เพิ่ม/(ลด) ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี เพิ่ม / (ลด) ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี เพิ่ม / (ลด) ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไรจากมูลค่ายุติธรรม:						
ที่ดินและอาคาร	(112)	22	(90)	(49)	10	(39)
สินทรัพย์รอการขาย	88	(18)	70	14	(3)	11
การป้องกันความเสี่ยง						
กระแสเงินสด	(150)	30	(120)	-	-	-
เงินลงทุนเผื่อขาย	241	(48)	193	(168)	33	(135)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	67	(14)	53	(203)	40	(163)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		149			46	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		98			(129)	
		247			(83)	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี เพิ่ม / (ลด) ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท	ก่อนภาษี ล้านบาท	ภาษี เพิ่ม / (ลด) ล้านบาท	หลังภาษี ล้านบาท
กำไรจากมูลค่ายุติธรรม:						
ที่ดินและอาคาร	(112)	22	(90)	(49)	10	(39)
สินทรัพย์รอการขาย	88	(18)	70	14	(3)	11
การป้องกันความเสี่ยง						
กระแสเงินสด	(150)	30	(120)	-	-	-
เงินลงทุนเผื่อขาย	241	(48)	193	(168)	33	(135)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	67	(14)	53	(203)	40	(163)
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน		77			-	
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		169			(98)	
		246			(98)	

นอกจากนี้ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 4.9 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 7.1 ล้านบาท) ได้ถูกโอนมาจากส่วนเกินทุนอื่นไปยังกำไรสะสม โดยการโอนนี้เกิดจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างกันระหว่างค่าเสื่อมราคาจริงและค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของอาคาร

39 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 108 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 98 ล้านบาท) เฉพาะธนาคาร 94 ล้านบาท (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 82 ล้านบาท)

40 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร เป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี (หมายเหตุ 23)

บริษัทไม่มีการออกหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556

41 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

41.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

กลุ่มบริษัทได้นำทรัพย์สินของกลุ่มบริษัท เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจเป็นต้นไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
สำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	36,436
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	7	7
รวม	7	36,443

41.2 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินลงทุนประเภทหุ้นทุนของบริษัทแห่งหนึ่งซึ่งแสดงไว้เป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้กำหนดให้ธนาคารจำหน่ายเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงภายใน 1 ปี ถึง 10 ปีนับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 เงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 1 บาท

นอกจากนี้ธนาคารยังมีทรัพย์สินรอการขายซึ่งมีข้อจำกัดในการขายภายในระยะเวลา 3 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 จำนวน 392 ล้านบาท และ 392 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพันมีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2557		พ.ศ. 2556	
ปีที่พ้นกำหนด	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน ล้านบาท
พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป	3	392	3	392
ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน	3	392	3	392

42 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

42.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน :						
การรับอาวัลตั๋วเงิน [1]	96	-	96	993	-	993
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	5	-	5	5	-	5
รวมการรับอาวัลตั๋วเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	101	-	101	998	-	998
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด :						
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	13	592	605	-	569	569
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต :						
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	69	1,610	1,679	22	2,591	2,613
ภาระผูกพันอื่น :						
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	308,427	308,427	-	132,662	132,662
- สัญญาขาย	-	260,867	260,867	-	120,208	120,208
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	56,243	56,243	-	22,038	22,038
- สัญญาขาย	-	89,874	89,874	-	36,863	36,863
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	350,389	28,231	378,620	254,347	17,351	271,698
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	324,717	92,017	416,734	231,952	46,608	278,560
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	-	33	33	-	-	-
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	2,477	2,477	-	4,121	4,121
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	4,046	4,046	-	4,145	4,145
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	-	33	33	-	16	16
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	100	-	100	-	-	-
สินค้าโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	-	161	161
- สัญญาขาย	-	-	-	-	161	161

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	16,961	-	16,961	15,894	-	15,894
เงินลงทุน						
- สัญญาซื้อ	2,640	-	2,640	2,907	-	2,907
- สัญญาขาย	4,126	-	4,126	3,677	-	3,677
ภาระผูกพันอื่น :						
การค้ำประกันอื่น	8,030	366	8,396	9,112	929	10,041
ภาระผูกพันอื่น	706,963	842,614	1,549,577	517,889	385,263	903,152
รวมภาระผูกพัน	707,146	844,816	1,551,962	518,909	388,423	907,332

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีภาระจากการรับอาวัลตั๋วเงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 500 ล้านบาท

42.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกร้องค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร และบริษัทย่อย สรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มบริษัทถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง	305	577
ทุนทรัพย์ในคดีที่กลุ่มบริษัทถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม		
- ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มบริษัท	328	1,189
- ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของกลุ่มบริษัท	24,578	24,589
รวม	25,211	26,355

ในส่วนของคดีฟ้องร้องดังกล่าว ส่วนหนึ่งจำนวน 24,500 ล้านบาทเป็นคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลยร่วมกับ บสท. และธนาคารอื่น ซึ่งลูกหนี้ได้ฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายกรณีถูกโอนหนี้จากธนาคารต่างๆ ไปยัง บสท. แต่การโอนลูกหนี้ดังกล่าวเป็นการโอนตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 ดังนั้นธนาคารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคาร ทั้งนี้หนี้ในส่วนของธนาคารที่โอนไป บสท. มีจำนวนประมาณ 959 ล้านบาท เป็นหนี้ที่เกิดก่อนธนาคารควบรวมกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง และในคดีที่ธนาคารถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 15 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามธนาคารอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์ (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 20 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 กลุ่มบริษัทได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 33 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 35 ล้านบาท) ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

นอกจากนี้กลุ่มบริษัทยังได้รับรู้สำรองสำหรับรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเกี่ยวกับการค้ำประกัน ซึ่งกลุ่มบริษัทถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลยจำนวน 192 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 282 ล้านบาท)

42.3 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
จ่ายภายใน	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
1 - 3 ปี	363	319	299	278
4 - 5 ปี	6	5	6	5
6 - 10 ปี	15	22	15	22
11 - 30 ปี	2	81	2	81
รวม	386	427	322	386

42.4 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีภาระผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 81.8 ล้านบาท และ 469 พันริงกิตมาเลย์เซีย (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 92 ล้านบาท และ 77.3 พันเหรียญสหรัฐฯ)

43 รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

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

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อยแต่ละรายการธนาคารและบริษัทย่อยคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
บริษัทย่อย				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	-	715	556
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	7	21
กำไรจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย	12	104	12	-
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	2	2
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	119	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	-	(9)	(9)
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	-	104
บริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด				
รายได้ :				
รายได้อื่น	290	127	290	127
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	-	5	-	5
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	34	6	34	6
ค่าใช้จ่ายอื่น	194	110	194	110
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายได้ :				
ดอกเบี้ยรับ	-	3	-	3
ค่าธรรมเนียมรับ	115	81	115	81
รายได้อื่น	25	-	25	-
ค่าใช้จ่าย :				
ดอกเบี้ยจ่าย	(49)	157	(49)	157
ค่าธรรมเนียมจ่าย	148	83	148	83
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	(6)	8	(6)	8
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	98	-	98

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2557						
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อคงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
ผู้ถือหุ้นใหญ่							
CIMB Bank Berhad	-	-	133	834	-	-	1,099
	-	-	133	834	-	-	1,099
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank (L) Ltd	-	-	-	-	-	-	28
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	-	-	-	2
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	11
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	-	-	107
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	2	39	-	10
	-	-	-	3	39	-	159
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	23	24	-	-	377	-	1
	23	24	-	-	377	-	1

	งบการเงินรวม						
	พ.ศ. 2556						
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อคงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน 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-พรินซิเพิล 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	-	-

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2557						
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อคงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง							
บริษัท เซ็นเตอร์ออโต้ลีส จำกัด	13,603	14,630	-	1	70	-	-
บริษัท ซีที คอล จำกัด	7	7	-	-	79	-	27
บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด	2,938	2,669	-	1	62	-	-
	16,548	17,306	-	2	211	-	27
ผู้ถือหุ้นใหญ่							
CIMB Bank Berhad	-	-	133	834	-	-	1,099
	-	-	133	834	-	-	1,099
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	-	-	-	28
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	-	-	-	2
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	11
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด	-	-	-	-	-	-	107
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด	-	-	-	2	39	-	10
	-	-	-	3	39	-	159
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	23	24	-	-	377	-	1
	23	24	-	-	377	-	1

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	พ.ศ. 2556						
	เงินให้สินเชื่อคงค้างถัวเฉลี่ย ล้านบาท	เงินให้สินเชื่อคงค้าง ล้านบาท	ภาระผูกพัน ล้านบาท	สินทรัพย์อื่น ล้านบาท	เงินฝาก ล้านบาท	เงินกู้ยืม ล้านบาท	หนี้สินอื่น ล้านบาท
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง							
บริษัท เซ็นเตอร์ออโต้ลีส จำกัด	9,822	11,701	-	1	13	-	-
บริษัท ซีที คอล จำกัด	6	6	-	-	56	-	10
บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	13
บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด	2,023	2,862	500	1	70	-	-
	11,851	14,569	500	2	139	-	23
ผู้ถือหุ้นใหญ่							
CIMB Bank Berhad	-	-	78	493	-	-	451
	-	-	78	493	-	-	451
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน							
CIMB Bank (L) Ltd	-	-	-	187	-	2,525	267
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล 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	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ธนาคารมีภาระจากการรับอาวัลตั๋วเงินแก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 500 ล้านบาท

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

	พ.ศ. 2557		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผู้ถือหุ้นใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	32,485	89	32,574
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	34,991	4,417	39,408
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	988	988
- สัญญาขาย	-	116	116
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	-	4,467	4,467
สัญญาสิทธิเลือกซื้อขายเงินตราต่างประเทศ			
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	-	22	22
- ขายสิทธิที่จะขาย	-	24	24
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน			
- สัญญาขาย	100	-	100
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	24	24

	พ.ศ. 2556		
	เงินบาท ล้านบาท	เงินตราต่างประเทศ ล้านบาท	รวม ล้านบาท
ผู้ถือหุ้นใหญ่			
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
บริษัทภายใต้การควบคุมเดียวกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาขาย	-	2,268	2,268
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า			
- สัญญาซื้อ	-	116	116
- สัญญาขาย	-	4	4

44 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น	344	265	323	244
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ	13	9	12	9
ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์				
จากแผนการให้หุ้นทุน (หมายเหตุ 28)	11	3	11	3
ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและ				
ผู้มีอำนาจในการจัดการ	368	277	346	256

ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	พ.ศ. 2557 พันหน่วย	พ.ศ. 2556 พันหน่วย
หุ้นของกลุ่มบริษัท CIMB Group Holdings Berhad	320	88

45 การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน สรุปได้ดังนี้

ภาครายย่อย

ภาครายย่อย ให้บริการทางการเงินกับประชาชนทั่วไปและลูกค้าพาณิชย์ธนกิจ ซึ่งได้แก่ บริการด้านช่องทางการจำหน่ายและกระจายสินค้าแก่ผู้บริโภคและการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าส่วนบุคคล

ภาคธุรกิจ

ภาคธุรกิจประกอบไปด้วยสายวาณิชธนกิจ สายบรรษัทธุรกิจ และสายบริการเงินและการตลาด

- สายวาณิชธนกิจ เป็นการให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกรรมในตลาดตราสารทุนและการบริหารจัดการสินทรัพย์
- สายบรรษัทธุรกิจ และสายบริการเงินและการตลาด เป็นบริการทางด้านการให้สินเชื่อภาคธุรกิจเชิงพาณิชย์ การบริการทางด้านการรับฝากเงิน การบริหารธุรกรรมทางการเงิน การบริหารเงินและการตลาด

อื่นๆ

อื่นๆ เป็นฝ่ายที่รับผิดชอบดูแลการดำเนินงานของระบบงานส่วนกลาง และส่วนสนับสนุน รวมถึงศูนย์ต้นทุน ส่วนที่ไม่แสวงผลกำไร และธุรกิจอื่นซึ่งไม่สาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2557				
	ภาครายย่อย ล้านบาท	ภาคธุรกิจ ล้านบาท	อื่นๆ ล้านบาท	รายการตัดบัญชี ล้านบาท	งบการเงินรวม ล้านบาท
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ					
ลูกค้าภายนอก	5,694	1,765	429	-	7,888
ระหว่างส่วนงาน	(2)	-	-	2	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,110	339	(108)	(2)	1,339
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	389	622	269	(1)	1,279
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(5,492)	(1,605)	(44)	1	(7,140)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,913)	(355)	111	27	(2,130)
ภาษีเงินได้	(1)	-	(246)	-	(247)
(ขาดทุน)กำไรสุทธิสำหรับปี	(215)	766	411	27	989

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2556				
	ภาครายย่อย ล้านบาท	ภาคธุรกิจ 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 และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,620)	(56)	(1,116)	48	(2,744)
ภาษีเงินได้	(15)	-	98	-	83
(ขาดทุน)กำไรสุทธิสำหรับปี	(568)	898	1,112	48	1,490

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจให้เช่าซื้อ		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท	พ.ศ. 2557 ล้านบาท	พ.ศ. 2556 ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	273,446	278,362	19,281	17,129	116	77	(18,699)	(15,906)	274,144	279,662
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	6,453	33,509	202	130	79	57	(211)	(140)	6,523	33,556
เงินลงทุนสุทธิ	55,253	53,325	-	-	-	-	-	-	55,253	53,325
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	183,114	164,213	18,388	16,449	7	6	(17,133)	(14,424)	184,376	166,244
เงินรับฝาก	184,106	152,273	-	-	-	-	(211)	(140)	183,895	152,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	18,230	44,241	17,369	15,179	7	6	(17,301)	(14,560)	18,305	44,866
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,693	5,857	-	-	-	-	-	-	7,693	5,857
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,512	37,707	-	-	-	-	-	-	24,512	37,707

46 เครื่องมือทางการเงิน

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

46.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม					
	นับจาก พ.ศ. 2557			นับจาก พ.ศ. 2556		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอาวัลตั๋วเงิน	86	10	96	473	20	493
การค้ำประกันเงินกู้ยืม	5	-	5	5	-	5
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	605	-	605	569	-	569
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,679	-	1,679	2,613	-	2,613
การรับรอง	69	-	69	-	-	-
การค้ำประกันอื่น	8,122	274	8,396	9,790	251	10,041

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	นับจาก พ.ศ. 2557			นับจาก พ.ศ. 2556		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
การรับอาวัลตั๋วเงิน	86	10	96	973	20	993
การค้ำประกันเงินกู้ยืม	5	-	5	5	-	5
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	605	-	605	569	-	569
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	1,679	-	1,679	2,613	-	2,613
การรับรอง	69	-	69	-	-	-
การค้ำประกันอื่น	8,122	274	8,396	9,790	251	10,041

46.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2557			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,990	3,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	471	1,855	4,197	6,523
เงินลงทุนสุทธิ	50	51,768	3,435	55,253
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	128,634	61,333	1	189,968
ลูกหนี้บรรษัท				
บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	129,155	114,956	15,195	259,306
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	41,379	140,273	2,243	183,895
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,633	10,743	929	18,305
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	344	344
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	7,693	-	-	7,693
เงินกู้ยืม	-	23,968	544	24,512
รวมหนี้สินทางการเงิน	55,705	174,984	4,060	234,749

รายการ	งบการเงินรวม พ.ศ. 2556 มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 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
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	110,050	61,036	1	171,087
ลูกหนี้บรรษัท				
บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	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
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	5,857	-	-	5,857
เงินกู้ยืม	2,587	34,576	544	37,707
รวมหนี้สินทางการเงิน	51,351	185,984	3,733	241,068

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2557 มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ล้านบาท	ไม่มีดอกเบี้ย ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	3,988	3,988
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	411	1,855	4,187	6,453
เงินลงทุนสุทธิ	50	51,768	3,435	55,253
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	1,325	1,325
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	130,190	57,981	-	188,171
ลูกหนี้บรรษัท				
บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	130,651	111,604	16,507	258,762
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	41,522	140,340	2,244	184,106
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,633	10,668	929	18,230
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	344	344
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	7,693	-	-	7,693
เงินกู้ยืม	-	23,968	544	24,512
รวมหนี้สินทางการเงิน	55,848	174,976	4,061	234,885

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2556 มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ล้านบาท	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 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
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	111,836	56,862	-	168,698
ลูกหนี้บรรษัท				
บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	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
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย				
มูลค่ายุติธรรม	5,857	-	-	5,857
เงินกู้ยืม	2,587	34,576	544	37,707
รวมหนี้สินทางการเงิน	51,463	185,385	3,735	240,583

รายการ	งบการเงินรวม พ.ศ. 2557 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด เมื่อทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	30	1,825	-	-	-	-	1,855	2.64
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,614	1,763	44,789	602	-	51,768	3.45
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	71	22,859	14,908	20,858	2,637	-	61,333	8.68
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	101	29,298	16,671	65,647	3,239	-	114,956	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	8,322	49,433	63,453	19,065	-	-	140,273	2.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,411	2,382	5,331	619	-	-	10,743	1.65
เงินกู้ยืม	1,022	2,318	10,858	-	9,770	-	23,968	3.64
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,755	54,133	79,642	19,684	9,770	-	174,984	

รายการ	งบการเงินรวม พ.ศ. 2556 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด เมื่อทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,000	27,707	-	-	-	-	29,707	2.24
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,206	4,686	42,940	3,625	-	52,457	3.45
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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	

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2557 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด เมื่อทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	30	1,825	-	-	-	-	1,855	2.64
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,614	1,763	44,789	602	-	51,768	3.45
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	71	28,941	16,457	10,339	2,173	-	57,981	5.64
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	101	35,380	18,220	55,128	2,775	-	111,604	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	8,322	49,489	63,464	19,065	-	-	140,340	2.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,411	2,369	5,294	594	-	-	10,668	1.65
เงินกู้ยืม	1,022	2,318	10,858	-	9,770	-	23,968	3.64
รวมหนี้สินทางการเงิน	11,755	54,176	79,616	19,659	9,770	-	174,976	

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2556 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด เมื่อทวงถาม ล้านบาท	0 - 3 เดือน ล้านบาท	3 - 12 เดือน ล้านบาท	1 - 5 ปี ล้านบาท	เกิน 5 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	2,000	27,707	-	-	-	-	29,707	2.24
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,206	4,686	42,940	3,625	-	52,457	3.45
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	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	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

นอกจากนี้ ธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 เป็นดังนี้

	งบการเงินรวม					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและเงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและเงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,846	151	3.11	9,252	283	3.06
เงินลงทุนสุทธิ	53,194	1,535	2.89	46,157	1,425	3.09
เงินให้สินเชื่อ	178,422	12,234	6.86	153,793	10,665	6.93
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	236,462	13,920		209,202	12,373	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	162,817	3,921	2.44	139,884	3,636	2.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,753	340	1.72	19,182	435	2.27
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,981	193	2.42	4,327	120	2.27
เงินกู้ยืม	28,820	838	2.91	29,137	978	3.36
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	219,371	5,292		192,530	5,169	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและเงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ล้านบาท	ดอกเบี้ยและเงินปันผล ล้านบาท	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,798	151	1.71	11,798	283	2.40
เงินลงทุนสุทธิ	54,519	1,587	2.91	47,298	1,591	3.36
เงินให้สินเชื่อ	176,541	10,767	6.10	151,233	9,318	6.16
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้	239,858	12,505		210,329	11,192	
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	163,091	3,923	2.44	140,076	3,637	2.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,462	327	1.60	18,636	377	2.02
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วย มูลค่ายุติธรรม	7,981	193	2.42	4,327	120	2.77
เงินกู้ยืม	28,820	838	2.91	29,137	978	3.36
รวมหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย	220,354	5,281		192,176	5,112	

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐฯ)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*	เหรียญสหรัฐฯ	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*
ฐานะทันที	205.49	25.43	(107.32)	236.55	112.95	12.77
ฐานะล่วงหน้า						
- สัญญาล่วงหน้า	(216.88)	(24.10)	106.49	(243.62)	(113.06)	(10.91)
ฐานะสุทธิ	(11.39)	1.33	(0.83)	(7.07)	(0.11)	1.86

** สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ*

46.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม				
	พ.ศ. 2557				
รายการ	เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,988	-	-	2	3,990
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,701	1,822	-	-	6,523
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,993	45,391	869	55,253
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	14,203[1]	46,298	129,467	-	189,968
ลูกหนี้บรรษัท					
บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572	-	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,892	57,113	178,430	871	259,306
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	51,944	112,886	19,065	-	183,895
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,973	7,706	626	-	18,305
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	344	-	-	-	344
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	7,693	-	7,693
เงินกู้ยืม	1,566	13,176	9,770	-	24,512
รวมหนี้สินทางการเงิน	63,827	133,768	37,154	-	234,749

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 6,355 ล้านบาท และ 5,698 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 4,919 ล้านบาท และ 4,497 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้น ต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

รายการ	งบการเงินรวม พ.ศ. 2556 เมื่อทวงถาม 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
ลูกหนี้บรรษัท					
บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	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
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	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. 2557 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 6,355 ล้านบาท และ 5,698 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 4,919 ล้านบาท และ 4,497 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้น ต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2557 เมื่อทวงถาม ล้านบาท	น้อยกว่า 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	ไม่มีกำหนด ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,988	-	-	-	3,988
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,631	1,822	-	-	6,453
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,993	45,391	869	55,253
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	1,325	1,325
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	15,790[1]	53,922	118,459	-	188,171
ลูกหนี้บรรษัท					
บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	3,572	-	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	24,409	64,737	167,422	2,194	258,762
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	52,088	112,953	19,065	-	184,106
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,973	7,655	602	-	18,230
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	344	-	-	-	344
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	7,693	-	7,693
เงินกู้ยืม	1,566	13,176	9,770	-	24,512
รวมหนี้สินทางการเงิน	63,971	133,784	37,130	-	234,885

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 6,355 ล้านบาท และ 5,698 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 4,919 ล้านบาท และ 4,497 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้น ต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร พ.ศ. 2556 เมื่อทวงถาม 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
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	14,689[1]	52,254	101,755	-	168,698
ลูกหนี้บรรษัท					
บริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	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
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง					
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	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. 2557 ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 6,355 ล้านบาท และ 5,698 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 4,919 ล้านบาท และ 4,497 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้น ต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

46.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	พ.ศ. 2557		พ.ศ. 2556	
รายการ	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	3,990	3,990	3,329	3,329
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,523	6,523	33,556	33,556
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	10,804	10,804	9,101	9,101
เงินลงทุนสุทธิ	55,253	55,567	53,325	53,453
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	11	11
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	184,376	184,376	166,244	166,244
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,572	3,572	3,572	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	264,518	264,832	269,138	269,266
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	183,895	183,895	152,133	152,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,305	18,305	44,866	44,866
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	344	344	505	505
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,693	7,693	5,857	5,857
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	10,397	10,397	9,652	9,652
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,512	24,313	37,707	37,680
รวมหนี้สินทางการเงิน	245,146	244,947	250,720	250,693

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2557		พ.ศ. 2556	
	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท	มูลค่าตามบัญชี ล้านบาท	มูลค่ายุติธรรม ล้านบาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	3,988	3,988	3,325	3,325
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,453	6,453	33,509	33,509
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	10,804	10,804	9,101	9,101
เงินลงทุนสุทธิ	55,253	55,567	53,325	53,454
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,325	1,325	1,335	1,335
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	183,114	183,114	164,213	164,213
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	3,572	3,572	3,572	3,572
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	264,509	264,823	268,380	268,509
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	184,106	184,106	152,273	152,273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,230	18,230	44,241	44,241
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	344	344	505	505
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	7,693	7,693	5,857	5,857
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	10,397	10,397	9,652	9,652
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,512	24,313	37,707	37,680
รวมหนี้สินทางการเงิน	245,282	245,083	250,235	250,208

46.4 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคาร เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 ธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา สามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	พ.ศ. 2557			พ.ศ. 2556		
	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี ล้านบาท	มากกว่า 1 ปี ล้านบาท	รวม ล้านบาท
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	305,000	3,427	308,427	127,988	4,674	132,662
- สัญญาขาย	260,012	855	260,867	120,169	39	120,208
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	2,571	53,672	56,243	2,960	19,078	22,038
- สัญญาขาย	37,907	51,967	89,874	13,103	23,760	36,863
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	165,284	213,336	378,620	111,706	159,992	271,698
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	181,743	234,992	416,735	111,603	166,957	278,560
สัญญาสิทธิซื้อขายเงินตราต่างประเทศ						
- ขายสิทธิที่จะซื้อ	33	-	33	-	-	-
- ขายสิทธิที่จะขาย	818	1,659	2,477	1,577	2,544	4,121
- ซื้อสิทธิที่จะซื้อ	2,544	1,502	4,046	1,805	2,340	4,145
- ซื้อสิทธิที่จะขาย	33	-	33	16	-	16
ตราสารสิทธิเพื่อแลกเปลี่ยน						
- สัญญาขาย	-	100	100	-	-	-
เครดิตและโภคภัณฑ์						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	161	-	161
- สัญญาขาย	-	-	-	161	-	161

ธนาคารกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงโดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

47 สัญญาโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 และ พ.ศ. 2556 กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้ที่โอนไป บสท.ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	พ.ศ. 2557		พ.ศ. 2556	
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 ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับการไถ่ถอนบางส่วน		(25,389)		(25,389)
ตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือ (แสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาว ประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด) (หมายเหตุ 8.1 (ก))		8		8

ธนาคารได้รับชำระราคาจากการโอนขายลูกหนี้เป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ อายุ 10 ปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูฯ เป็นผู้อาวัลตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีดอกเบี้ยจากตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. ค้างรับจำนวน 0.5 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 0.4 ล้านบาท)

ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ทั้งนี้ภายใต้สัญญาโอนขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้บสท. ธนาคารมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นสุดสัญญานับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารจะแบ่งความรับผิดชอบในสัดส่วนที่เท่ากัน ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของ บสท. และดอกเบี้ยจ่ายของตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดย บสท. จะรวมอยู่ในการคำนวณผลกำไรขาดทุนดังกล่าวด้วย และหากกรณีที่การบริหารมีกำไร กำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอนจะแบ่งกันคนละครึ่งระหว่าง บสท. และธนาคาร ผลกำไรส่วนที่สอง ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามบัญชีกับราคาโอน ธนาคารจะรับไปทั้งหมด ส่วนกำไรที่เกินกว่านั้น จะเป็นของ บสท. ส่วนลูกหนี้ที่ไม่มีต้นทุนการรับโอน เงินที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายในการบริหารหนี้จะเป็นของธนาคารทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 17 พฤศจิกายน พ.ศ. 2549 ธนาคารได้โอนสิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท. ในอนาคต ในส่วนของลูกหนี้ภายใต้สัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (“ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP”) ที่ได้โอนไป บสท. ดังกล่าวข้างต้นให้กับกองทุนฟื้นฟูฯ แต่ภาระในการร่วมรับผลขาดทุนกับ บสท. ยังคงอยู่ที่ธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ธนาคารมีลูกหนี้ บสท. ทั้งสิ้น 3,572 ล้านบาท (วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 : 3,572 ล้านบาท) ทั้งนี้ธนาคารได้รับจดหมายยืนยันการชำระส่วนแบ่งผลกำไรดังกล่าว จาก บริษัท เพลินจิต แคปปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นผู้รับจ้างบริหารสินทรัพย์คงเหลือของ บสท. เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม พ.ศ. 2556

ตามบันทึกข้อตกลงการแบ่งปันผลกำไรขาดทุน เลขที่ กกม. 64/2558 ระหว่างกรมบัญชีกลาง กองทุนฟื้นฟูฯ และธนาคารในเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 กรมบัญชีกลางตกลงจะชำระยอดคงค้างจำนวนเงิน 3,572 ล้านบาท โดยชำระเป็นเงินสดจำนวนเงิน 3,370 ล้านบาท และตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด จำนวนเงิน 202 ล้านบาท ธนาคารได้รับเงินและตั๋วแลกเงินในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 และวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2558 ตามลำดับ

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
ศูนย์บริการลูกค้า Care Center	:	0-2626-7777, website:cimbthai.carecenter@cimbthai.com
นักลงทุนสัมพันธ์	:	โทร. 0-2626-7293
Website	:	www.cimbthai.com

บุคคล/แหล่งอ้างอิง

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

ผู้สอบบัญชี
บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮ้าส์ คูเปอร์ส เอบีเอเอส จำกัด
179/74-80 อาคารบางกอกซิตี้ทาวเวอร์ ชั้น 15 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0-2344-1000, 0-2286-9999 โทรสาร : 0-2286-5050

โดย
- นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339
- นางอโนทัย ลีกิจวัฒนะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442
- นางอุณากร พฤฒิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257

ข้อมูลหลักทรัพย์

ทุนจดทะเบียน
10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบสองล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบสองบาทห้าสิบสตางค์) แบ่งออกเป็น
: หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบสี่ล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์)
: หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ทุนที่ออกและชำระแล้ว
10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบสองล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบสองบาทห้าสิบสตางค์) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบสี่ล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบสตางค์)

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

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

บริษัท / สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ 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	ติดตามทวงหนี้ และเรียกเก็บหนี้	หุ้นสามัญ	385,000	384,993	99.99
3. บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด 889 อาคารไทยซีซีทาวเวอร์ 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 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 อาคารชุดมาสเตอร์วิว เอ็กเซ็กคิวทีฟ เพลส ชั้น 1 ถ.เจริญนคร แขวงบางลำพู 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 ซันวาอินเตอร์ฟู้ด จำกัด 2219-2223 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	ผลิตอาหาร กึ่งสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	10,000,000	1,000,000	10.00
8. บริษัท สามชัย จำกัด (มหาชน) 522 รัชดาคอมเพล็กซ์ ถ. รัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	จำหน่าย เครื่องใช้ไฟฟ้า	หุ้นสามัญ	40,000,000	4,000,000	10.00
*9. บริษัท พี.ซี. พัฒนาทรัพย์ จำกัด (เลิก) 1600 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ มักกะสัน ราชเทวี กรุงเทพฯ	การพาณิชย์	หุ้นสามัญ	10,000	9,993	99.93
*10. บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ชั้น 15-16 159 สุขุมวิท 21 ถ. อโศก กรุงเทพฯ	เงินทุน	หุ้นสามัญ	1,076,976,000	1,067,229,773	99.10
*11. บริษัท จัดหางานเอ็กเสคิวทิฟ แมเน็จเม้นท์ เซอร์วิสเซส จำกัด (ล้มละลาย) 295 ถ.พระราม 3 แขวงบางคอแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0-2689-2626	ให้เช่าสำนักงาน อุปกรณ์ และ เฟอร์นิเจอร์	หุ้นสามัญ	2,000	340	17.00
12. บริษัท โกลเบิล ลีสซิ่ง จำกัด (พิทักษ์ทรัพย์) 518/5 อาคารมณียาเซ็นเตอร์ 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 แอดไวเซอรรี แอนด์ แคปปิตอลแมเนจเม้นท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 44 อาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ชั้น 18 ถ. หลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ	ที่ปรึกษา	หุ้นสามัญ	100,000	10,000	10.00
15. บริษัท เอส.พี.แอล. ดีเวลล็อปเมนท์ จำกัด (คืนสู่ทะเบียน) 149 อาคารโมเดอร์นโฮมทาวเวอร์ ถ.นนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	500,000	499,999	99.99
16. บริษัท ไทย - อัลตราออโต้พาร์ท จำกัด (ล้มละลาย) 59 หมู่ 4 ถ.ทางหลวง ต. นิคมพัฒนา อ. บ้านค่าย จ. ระยอง	จำหน่าย อะไหล่รถ	หุ้นสามัญ	6,500,000	650,000	10.00
17. บริษัท แอดวานซ์ แมนูแฟคเจอริ่ง ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทร้าง) 246 อาคารไทม์สแควร์ ชั้น 11 ถ. สุขุมวิท 12-14 เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	ลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	20,000,000	2,000,000	10.00
18. บริษัท ทุนรวมการ โครงการบัตรขวัญนคร จำกัด(ล้มละลาย) 133/2 สุขุมวิท 21 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ	การเงิน	หุ้นสามัญ	240,000	40,000	16.67
19. บริษัท โมเดิร์นแอพไพรซิล จำกัด (บริษัทร้าง) 3726/162-163 ชั้น 3 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ	ผู้ประเมินราคา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	20,000	2,000	10.00

หมายเหตุ **อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี*

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ระยะยาวด้อยสิทธิ[1]	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า 1.1 หากหุ้นกู้นี้ไม่เป็น หรือไม่สามารถถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ 1.2 หุ้นกู้นี้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ 2. ณ วันครบรอบ5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบกำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน หรือ 3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมภายหลัง	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท ฟิทช์ เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หากได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ (ก) ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท ฟิทช์ เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 31 ธันวาคม 2557 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/ Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				(ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้ และแผนการทดแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน			
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2/2	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดดของตราสารด้อยสิทธิถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับ 1. การอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และ เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่าย แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนขอชุดอื่นๆ โดย 1.แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งทันทีหรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจของผู้ออกตราสาร	3,770,020,000 (400,000,000 ริงกิต มาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

หมายเหตุ */1 เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่ได้รับโอนมาจากสถาบันการเงินที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง - บงล. ร่วมเสริมกิจ 544.50 ล้านบาท*
/2 เป็นตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงของกระแสเงินสด 400 ล้านริงกิต

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค 57 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช[1]	ประธานกรรมการ	1	1	-

หมายเหตุ /1 นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช ได้ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการและประธานกรรมการ ทั้งนี้ การลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 เป็นต้นไป

เปรียบเทียบการถือหุ้นบริษัทในเครือของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายละเอียด	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)
นายฐาภพ คลี่สุวรรณ	2	2	-
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน - บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส - บจ. เวิลด์ลีส	1	1	-
นายสุธี ตันธนะ ผู้อำนวยการอาวุโส ทีมบริหารช่องทางการขาย - บจ. เวิลด์ลีส	1	1	-
นายธนิต อ่อนนุช หัวหน้าส่วนสนับสนุนธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ - บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	2	2	-

เครือข่ายซีไอเอ็มบี ไทย

พื้นที่สีลม-พระนคร	โทรศัพท์	โทรสาร
กล้วยน้ำไท	0-2712-3185-8	0-2712-3189
เคเอสแอล ทาวเวอร์	0-2642-6762-3	0-2642-6764
จักรวรรดิ	0-2622-5660-1, 0-2622-9049	0-2622-5662
เซ็นจูรี่ พลาซ่า	0-2640-0235-8	0-2640-0239
เซ็นต์หลุยส์	0-2286-0335, 0-2286-0374, 0-2286-2438	0-2286-0318
เซ็นทรัลฯ พระราม 3	0-2673-7035-6	0-2673-7037
ถนนจันทน์	0-2678-5670-1	0-2678-5672
ท่าเตียน	0-2222-4323, 0-2224-8164-5	0-2224-8164
เทเวศร์	0-2280-0481-2, 0-2281-5453, 0-2282-3568	0-2282-4085
บางโพ	0-2585-0192, 0-2585-8180	0-2585-0260
บางรัก	0-2234-6209, 0-2234-6435, 0-2234-9884	0-2233-5020
แพลทินัม ประตูน้ำ	0-2121-8454-57	0-2121-8477
มหานาค	0-2223-2650, 0-2223-6624, 0-2224-7021	0-2224-7022
มาบุญครองเซ็นเตอร์	0-2686-3964-6	0-2686-3967
ยานนาวา	0-2289-3872-3	0-2289-0560
เยาวราช	0-2233-8696, 0-2234-4002, 0-2234-2552, 0-2234-4527, 0-2234-6713	0-2266-4309
ราชดำเนิน (ถนนดินสอ)	0-2221-7679, 0-2221-7395, 0-2224-8053	0-2224-8052
ราชวงศ์	0-2221-1333, 0-2224-8162-3	0-2222-3190
ลุมพินี	0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761	0-2286-0223
วรจักร	0-2223-5058, 0-2223-4988	0-2224-9011
วอลล์สตรีท ทาวเวอร์	0-2652-4605-8	0-2652-4609
ศรีย่าน	0-2636-9517-9	0-2636-9520
สยามพารากอน	0-2610-9742-5	0-2610-9746
สยามสแควร์	0-2250-1735-6, 0-2658-3865	0-2250-1737
สาธุประดิษฐ์	0-2210-2724-6	0-2210-2723
สำนักงานใหญ่ ถนนหลังสวน	0-2626-7101-3	0-2626-7104
สำนักสีลม	0-2770-4300	0-2770-4311
สำเพ็ง	0-2224-2313, 0-2226-0367	0-2224-2333
สีลม	0-2234-3010, 0-2236-4747-8	0-2236-4749
เอ็มไพร์ ทาวเวอร์	0-2670-1621-2	0-2670-1623

พื้นที่บางนา-ธนบุรี	โทรศัพท์	โทรสาร
จรัญสนิทวงศ์	0-2411-0339, 0-2411-3603-4	0-2411-2245
จีเอ็มเอ็มแกรมมี่ เพลส	0-2665-8181, 0-2665-9906-7	0-2665-9908
ซีคอน บางแค	0-2458-2867-70	0-2458-2871
เซ็นทรัล ซิตี้ บางนา	0-2745-7314-5	0-2745-7316
เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	0-2884-6725-7	0-2884-6728
เซ็นทรัล พลาซา พระราม 2	0-2872-4307-8	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

ทองหล่อ	0-2221-7679, 0-2221-7395, 0-2224-8053	0-2391-4790
ธนบุรี	0-2465-0442, 0-2472-1058, 0-2890-3103-4	0-2465-8758
บางนา-ตราด	0-2312-6752-4, 0-2312-6630-2	0-2312-6755
บางบอน	0-2416-8277-8, 0-2894-4075-6	0-2416-8279
บิ๊กซี บางพลี	0-2312-9695-6	0-2312-9596
ปู่เจ้าสมิงพราย	0-2384-3670, 0-2384-7604-6, 0-2754-3324	0-2384-7605
พาราไดซ์ พาร์ค ศรีนครินทร์	0-2746-0330-1	0-2746-0332
เมกาบางนา	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
วัดไทร	0-2415-0909, 0-2415-1235, 0-2415-1378	0-2415-2712
สมุทรปราการ	0-2387-1806, 0-2387-1849, 0-2702-8618-9	0-2389-1349
สุขสวัสดิ์	0-2463-2130, 0-2463-5345-6	0-2463-5344
เสนา เฟสท์ เจริญนคร	0-2108-9081-4	0-2108-9085
หนองแขม	0-2421-1122, 0-2421-1460, 0-2421-1991	0-2421-3788
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

พื้นที่ดอนเมือง-ลาดพร้าว-ภาคใต้	โทรศัพท์	โทรสาร
กระบี่	0-7563-0572-5	0-7563-0576
กะรน	076-286-646-9	076-286-667
เกาะสมุย	077-447-529-32	077-447-533
งามวงศ์วาน	0-2580-1601, 0-2580-1920	0-2580-2451
ชุมพร	0-7750-4825, 0-7751-1698, 0-7757-0259	0-7751-1661
ซันทาวเวอร์ส ถนนวิภาวดีรังสิต	0-2617-7617-8	0-2617-7619
เซ็นทรัลเฟสติวัลภูเก็ต	0-7636-7008-9	0-7636-7010
ดอนเมือง	0-2566-1588, 0-2566-1610, 0-2929-9947	0-2566-1593
ด่านนอก สะเดา	0-7443-4192-3	0-7443-4194
เดอะมอลล์ บางกะปิ	0-2704-9156-8	0-2704-9159
ตลาดไท	0-2529-2277, 0-2529-2971	0-2529-4852
ตลาดยิ่งเจริญ	0-2972-3363-5	0-2972-3366
ถนนเพชรเกษม หาดใหญ่	0-7436-7500-3	0-7436-7504
ถนนรัตนาธิเบศร์	0-2527-8643-4, 0-2527-8723	0-2527-8722
ถนนศุภสารรังสรรค์ 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
บางเขน	0-2511-4353, 0-2512-1716, 0-2512-1791	0-2511-4320
บางใหญ่	0-2903-3120, 0-2903-3125	0-2903-3127
บิ๊กซี นวนคร	0-2520-4831-3, 0-2520-4799	0-2520-4834
บิ๊กซี หัวหมาก	0-2319-8567, 0-2319-8617, 0-2718-5320	0-2319-8575
ป่าตอง	076-296-813-4, 076-286-824-5	076-296-821
พหลโยธิน	0-2278-1079, 0-2279-5088, 0-2279-8662	0-2279-0737
ฟอร์จูนทาวเวอร์	0-2642-0891-3	0-2642-0893
ฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต	0-2958-5310-3	0-2958-5314

แฟชั่น ไอส์แลนด์	0-2947-5188, 0-2947-5189	0-2947-5190
ภูเก็ต	0-7621-1501, 0-7621-7153, 0-7625-8411	0-7621-1502
มีนบุรี	0-2906-3672-4	0-2906-3675
เมืองทองธานี	0-2981-4135, 0-2981-4172	0-2981-4446
รังสิต	0-2531-5893, 0-2567-2232, 0-2959-1990	0-2531-3020
รามอินทรา	0-2509-5713, 0-2510-4448	0-2509-5712
ลาดพร้าว	0-2530-1372, 0-2538-2493-4	0-2530-1371
วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์	0-2913-9783-5	0-2913-9786
วังหิน	0-2942-6206-8	0-2942-6218
สงขลา	0-7431-1906, 0-7432-4050-1	0-7431-4391
สุราษฎร์ธานี	0-7721-3177, 0-7727-3574-5	0-7727-3575
ห้วยขวาง	0-2277-0554 0-2277-2863, 0-2277-9955	0-2277-0903
หัวหมาก	0-2377-1362-3, 0-2377-2555	0-2377-1365
หาดใหญ่	0-7423-5777, 0-7422-5606-8	0-7422-5151
อมรินี่ รามอินทรา	0-2919-6085-8	0-2919-6089
อเวนิว รัชโยธิน	0-2939-4211-4	0-2939-4215
อ่าวนาง กระบี่	075-637-400-3	075-637-404
ไอที สแควร์	0-2576-0476-7, 0-2576-0374	0-2576-0428

พื้นที่ภาคกลางและภาคตะวันออก	**โทรศัพท์**	**โทรสาร**
กาญจนบุรี	0-3451-7554-7	0-3451-7558
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
ตึกคอม ชลบุรี	0-3818-4124-7	0-3818-4128
ถนนพระตำหนัก พัทยา	038-711-306-9	038-7111-310
ถนนพัทยาสาย 3	0-3848-8140-1	0-3848-8142
ถนนเลียบหาดพัทยา	038-413-673-4, 038-413-786-7	038-413-457
นครปฐม	0-3428-0198-9, 0-3425-4233-4	0-3425-1028
นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร	038-457-574-7	038-457-578
แปซิฟิคพาร์ค ศรีราชา	0-3877-1480-1, 0-3877-0187	0-3877-1482
พระนครศรีอยุธยา	0-3523-2932	0-3523-2932
เพชรบุรี	0-3242-5148, 0-3242-5302	0-3242-8227
ระยอง	0-3861-1220, 0-3861-1588-9	0-3861-4870
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
หนองมน	0-3874-6135-6	0-3874-5766
หัวหิน	0-3253-1461-2	0-3253-1463
อ้อมน้อย	0-2810-5211-2	0-2810-5213

พื้นที่ภาคเหนือ และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	**โทรศัพท์**	**โทรสาร**
ขอนแก่น	0-4322-0812, 0-4322-0925, 0-4332-2677	0-4322-1731
เชียงราย	0-5371-4029-30, 0-5371-9377-8	0-5371-5905

เชียงใหม่	0-5341-8338-40	0-5328-7078
เซ็นทรัลแอร์พอร์ต เชียงใหม่	0-5328-4447-8	0-5328-4449
เดอะมอลล์ นครราชสีมา	0-4439-3391-4	0-4439-3395
ตึกคอม แลนด์มาร์ค อุดรธานี	042-343-285-7 042-343-290	042-343-291
ถนนช้างคลาน	0-5382-0913-6	0-5382-0917
ถนนสุเทพ	0-5380-8848-9, 0-5380-8912	0-5380-8913
นครราชสีมา	0-4424-4133, 0-4424-4153	0-4425-8161
นครสวรรค์	0-5621-1137, 0-5622-2939, 0-5622-7473	0-5622-7474
บุรีรัมย์	0-4462-5124, 0-4462-5183, 0-4462-5705, 0-4462-5715	0-4462-5698
พิษณุโลก	0-5525-2179, 0-5525-2199, 0-5524-4060	0-5524-4061
มโนรมย์	0-5649-1006, 0-5649-1223	0-5649-1224
แม่สอด	0-5554-6141-4	0-5554-6145
แม่สาย	0-5364-2495-7	0-5364-2498
ลำปาง	0-5432-3883-4, 0-5432-3902-3	0-5432-3907
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

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ในที่ทำการสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
กะรน	076-286-646-9	076-286-667
จอมเทียน	038-303-951-2, 038-304-105-6	038-304-107
เชียงราย	0-5371-4029-30, 0-5371-9377-8	0-5371-5905
ถนนพระตำหนัก พัทยา	038-711-306-9	0-3871-1310
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
หัวหิน	0-3253-1461-2	0-3253-1463
อ่าวนาง กระบี่	075-637-400-3	075-637-404

นอกสถาที่ทำการ	โทรศัพท์	โทรสาร
กรีนโฮเต็ล	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
ซินซิตี้สมุย	077-253-642	077-253-643
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
ถนนเลียบหาดพัทยา	038-413-547	038-413-548
บานซ้าน	076-366-883	076-366-884
ประตูท่าแพ	053-271-236	053-271-237
ปาล์มไอร์แลนด์โฮเต็ล	077-601-224	077-601-218
โรงแรมมาร์คแลนด์ พัทยา	033-031-726	033-031-727
โรงแรมเมอร์เคียว ป่าตอง	076-292-952	076-292-953
วงเวียนกะรน	076--396-584	076-396-585
วงเวียนปลาโลมา	038-371-303	038-371-304
วอล์คกิ้ง สตรีท พัทยา	038-425-974	038-425-976
สนามบินดอนเมือง (ขาเข้า 2)	02-504-3591	02-504-3592
สนามบินดอนเมือง (ขาเข้า)	02-504-3224	02-504-3225
สนามบินดอนเมือง (ขาออก)	02-504-3390	0-2504-3391
สนามลบินภูเก็ต (ขาออก)	076-326-342	076-326-343
สยามเซ็นเตอร์	02-658-1530	0-2658-1531
สุขุมวิทซอย 20	02-261-0408	02-261-0409
หาดกะตะ	076-330-874	076-330-875
หาดละไม 1	077-256-644	077-256-566
อเวนิว พัทยาสาย 2	038-710-755	038-710-756
อาคารธรรมเลิศ	02-255-1453	02-255-1454
อ่าวนางปริ้นซ์วิลล์ รีสอร์ท	075-695-576	075-695-577

รถรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเคลื่อนที่

รถรับแลกเปลี่ยนฯ 1
รถรับแลกเปลี่ยนฯ 2
รถรับแลกเปลี่ยนฯ 3

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

CIMB THAI
ซีไอเอ็มบี ไทย

VIP

Value of Interconnected People

Annual Report 2014 — CIMB Thai Bank Public Company Limited



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.

CONTENTS

8
Financial Highlights and Performance Indicators

10
Chairman's Message

12
Chief Executive Officer's Message

14
Letter From Group Chief Executive, CIMB Group

16
Board of Directors

18
Management Committee

20
Organisation Chart

22
CSR Projects and Activities

28
ASEAN Community 2015 - Dawning of a New Era

30
Thai Economy in 2014 and Outlook for 2015

42
Analysis of Financial Standing and Operating Performance

51
Risk Management Overview

57
Corporate Governance Report

75
CIMB Thai Management Structure

118
The Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee Report

119
Audit Committee Report

120
Report of Responsibility of The Board of Directors for Financial Statements

121
Auditor's Report

122
Consolidated and Bank Financial Statements

132
Notes to The Consolidated and Bank Financial Statements

233
Corporate Information

238
CIMB Thai Network

VIP

Value of Interconnected People

How do you connect the dots in ASEAN? It is a seemingly tough task for Southeast Asia which appears so diverse in topography—high mountains, rapids, lush meadows, and deep blue seas—and in nationalities, languages, lifestyles, hopes, and aspirations.

2015 marks the dawn of the ASEAN Economic Community (AEC), for which CIMB Thai has made great strides so far as our teams, customers, and social communities are concerned. We do recognise that there is no longer any single “hub country.”

For us, a human bridge is a critical answer to the question above, effectively stringing the Southeast Asian land together while overcoming diversity by turning it into advantages. Combined with our unique strengths, these advantages land us in this corner of the world best known to us.

All in all, it is human beings—the tiniest social units—that form the greatest community on earth.



Employees



Customers



Society



- Some 40,000 employees from all corners of Asia are connected at CIMB.
- In each locality, knowledge transfers not only upgrade, but also inspire them.
- Employee cross-posting hones their skills and experience for crafting tailor-made financial innovations for customers.
- CIMB employees' minds are routinely cultivated with ideas, ethics, and expertise for social improvement, in addition to conscientious consumption of natural resources.

- CIMB Group provides integrated financial products for retail customers, corporate and commercial services, investment banking, Islamic banking, asset management, wealth management, and bancassurance.
- A network spanning 9 of 10 ASEAN countries and 17 countries worldwide.
- CIMB ASEAN Research Institute data to help you string together opportunities.
- CIMB Group is listed on Kuala Lumpur Stock Exchange with a market capitalisation exceeding US$ 17.4 billion.
- A huge customer base of over 13 million that is bound to connect international business partners.

- As part of its corporate citizenship, CIMB is committed to social, environmental, educational, and sports improvement.
- CIMB encourages employees, partners, and customers to regularly participate in its activities.

CIMB Group's workforce of some 40,000 implies some 40,000 specialties from the operating to executive levels, poised for sharing with CIMB Thai.

Our cross-posting programs do enhance employees' vision and calibre, which is how our understanding of teamwork services keeps growing.







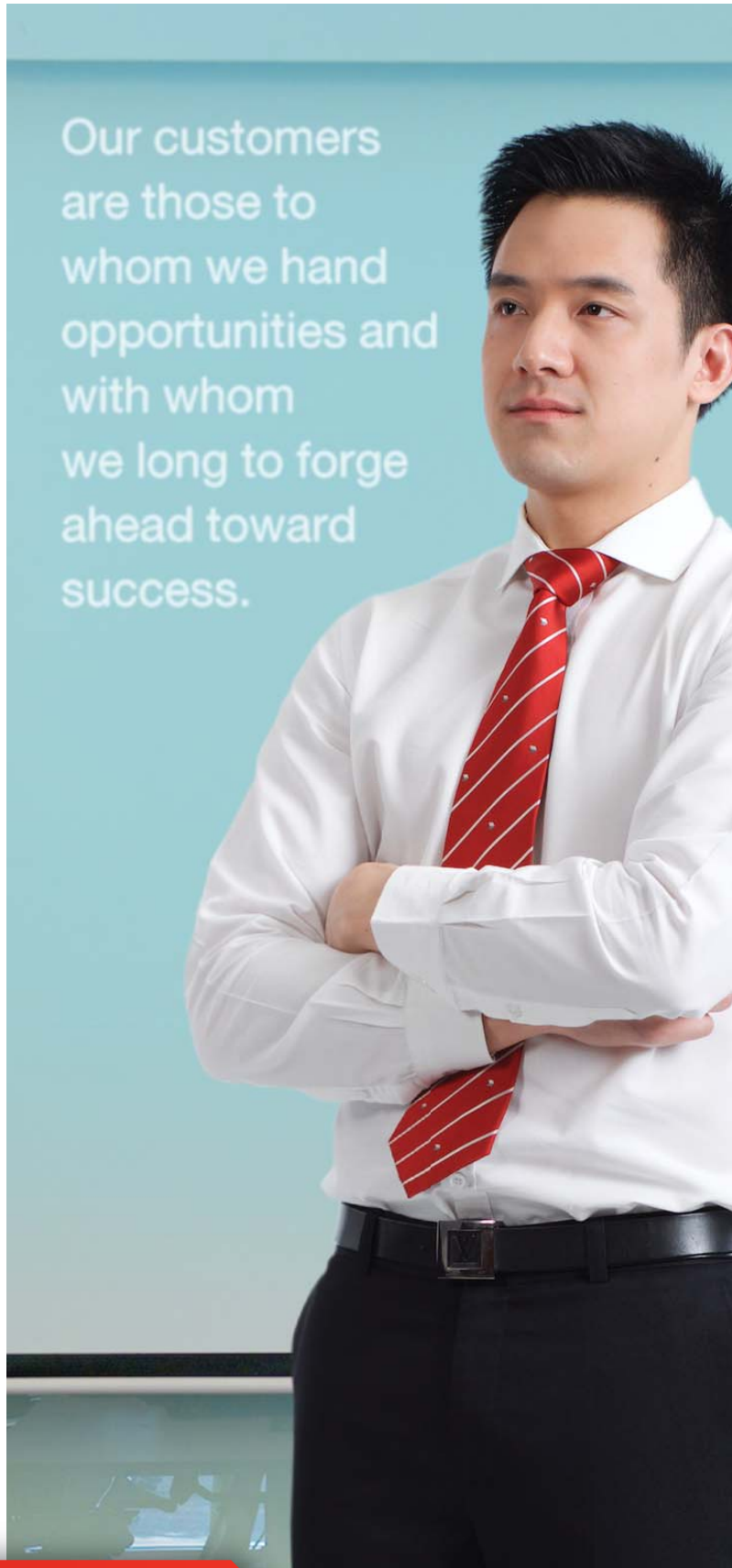


As a rule, CIMB Group's businesses are tied to its valued customers. We wish to serve them wherever they may go. Over 1,000 branches now dotting the region, together with experienced research centres, can accommodate their every business move. Product design mastery: That is what our understanding of target groups' demand all over ASEAN—from retail to SME and corporate—will confidently deliver to all our customers.









While CIMB offices and branches cover 17 countries, we are crafting one single community. To this end, we adopt Community Link concept aiming to link regional capital and capabilities to our communities in social, educational, and sports aspects. We will accordingly work as a centre to promote and ensure sustainable improvement of Thais' quality of life.







B.Grimm Group has collaborated with CIMB Thai over the past few years. Our energy business has expanded rapidly and consistently with great success. We are impressed by CIMB Thai team's capabilities and professionalism, as well as the Bank's culture of high flexibility that allows for fast and convenient services well responding to our demands.

Khun Preeyanart Soontornwata
President, B.Grimm Power Limited

Mr. Harald Link
Chairman, B.GRIMM

Wholesale Banking Customer



We have expanded our business smoothly and healthily with credit facility support from CIMB Thai. The Bank's deposit and LTF products give excellent returns, and payroll account service is very efficient. We are very impressed by the Bank's services, particularly advisory services on business expansion, credit facilities and other financial services to maximise returns to the customers. Our needs have always been attended to by Bank staff and executives.

Khun Jariyawadee Suvunditkul
President
Deevana Hotels and Resorts Company Limited
Commercial Banking Customer



Khun Subhak and I have been friends for a long time. Having learnt he is chief executive at CIMB Thai Bank, I consulted with him about an investment plan in Malaysia, seeing that doing business in Malaysia should be much easier after the AEC establishment. I also have deposit account with CIMB Thai because it offers attractive interest rate. Branch manager and PFA are also very attentive of our needs.

Khun Boonkrua Khemapiratana
Managing Director
Sriracha Construction Public Company Limited
Retail Banking Customer, Nong Mon Branch



Friendliness and care of Branch manager and staff have impressed me all along. Unlike others, CIMB Thai staff will first explore what the customer needs and will offer what is really needed. Today, we use the Bank's payroll account service, which is convenient and the fee rate of which is lower.

Khun Chartchai Panichewa
President
Thaisri Insurance Public Company Limited
Retail Banking Customer, Silom Office Branch

FINANCIAL HIGHLIGHTS

ASSET

274.1

BILLION BAHT

NIM

3.37%

LOAN GROWTH

+10.9%

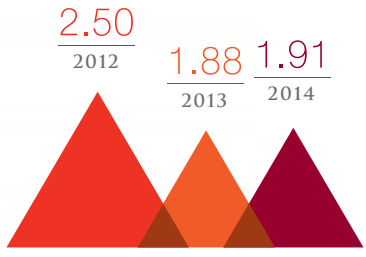
BIS RATIO

15.2%

NET PROFIT (THB MILLION)



SHARE PRICE (THB / SHARE)

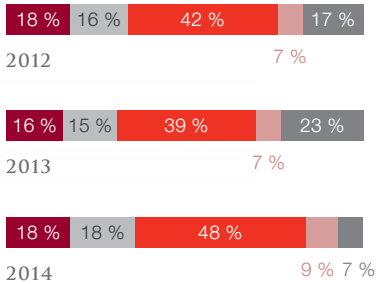


ASSETS (THB MILLION)



Consolidated Bank Only

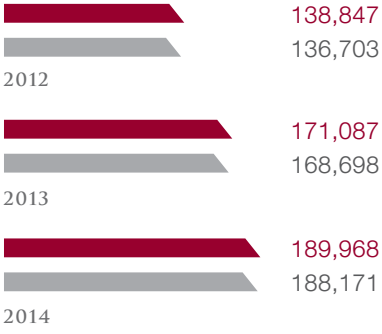
REVENUE SOURCE



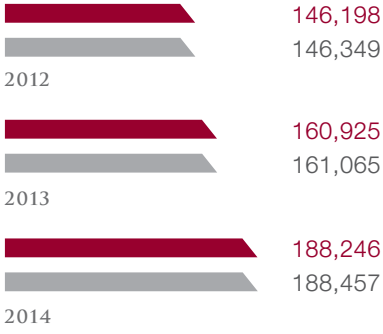
Corporate Retail Others
Commercial Treasury

IN THB MILLION	CONSOLIDATED			BANK ONLY		
AT YEAR END	2012	2013	2014	2012	2013	2014
Total liabilities	181,819	257,832	251,456	180,682	256,946	251,219
Shareholders' equity	20,573	21,830	22,688	20,366	21,416	22,227
Net interest income	5,207	6,525	7,889	4,252	5,233	6,432
Non - interest income	3,121	3,721	2,618	2,919	3,268	2,168
Total income	8,328	10,246	10,506	7,171	8,501	8,600
Basic earning per share (Baht)	0.07	0.07	0.05	0.07	0.06	0.04
Book value per share (Baht)	0.93	1.01	1.07	0.93	1.01	1.07

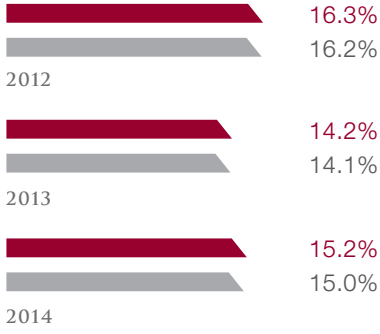
GROSS LOANS
(THB MILLION)



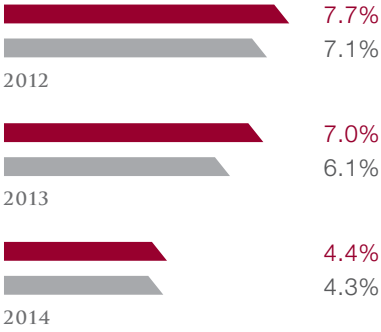
DEPOSITS BILLS OF EXCHANGE
(THB MILLION)



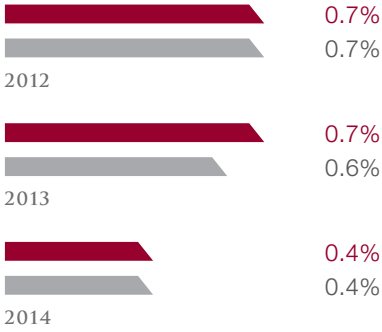
BIS RATIO



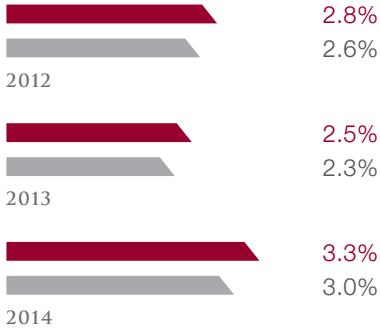
ROE



ROA



GROSS NPL RATIO



Consolidated Bank Only



DATO' ROBERT
CHEIM DAU MENG

CHAIRMAN

CHAIRMAN'S MESSAGE

Dear Shareholders,

In 2014, the slow global economic recovery together with political uncertainties, high household debts, sluggish investments, and reduced tourism dragged down Thailand's overall economic growth to 0.7% from 2.9% in the previous year. For 2015, the Thai economy is expected to gradually recover, amid the improving global outlook and supported by public infrastructure investment which should help stimulate growth in private investment and consumption.

Given the fragile circumstances in 2014, CIMB Thai Group achieved a consolidated profit before tax of THB 1.236 billion and a net profit of THB 988.8 million, a year-on-year decrease of 12.2% and 33.6% respectively. Excluding the extraordinary items in 2013, the consolidated profit before tax of CIMB Thai Group in 2014 compared with 2013 grew by THB 237.3 million or 26.5%, whilst the net profit declined by THB 92.6 million or 9.5%.

ASEAN is today a regional strategic location, offering a large marketplace, manufacturing base and competitive logistic hub. The region is home to roughly 10% of the world's population with international trade worth approximately US$ 2.5 trillion. With our strong ASEAN network, CIMB Thai Group is actively engaged as an integrated financial solution provider with a proven track record. We have assisted many clients in their domestic business undertakings, and outbound diversification and investment into ASEAN through leveraging CIMB's strong regional expertise and network. Our outstanding financial deals include, but are not limited to, business matching, supply chain networking and referrals across ASEAN.

In our business operation all along, we have been committed to ensuring that our executives and staff strictly perform in adherence to good corporate governance principles, business code of conduct, and anti-corruption practices and procedures. In January 2015, the Bank was officially certified by the Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council (CAC) to be a CAC member with established business operation standards of transparency, integrity and social responsibility. Hence, our stakeholders can rest assured that we run our business keeping in mind sustainable business growth and advancement.

Furthermore, throughout 2014, our executives and staff actively collaborated with our clients, business alliances and community members to carry out and participate in 17 CSR projects with the objectives of "doing good" and "giving back" to society in the form of ongoing educational, environmental, social and community development, details of which are in the CSR projects and activities section of this Annual Report.

I would like to express my thanks to my fellow Directors for their invaluable guidance and hard work. Particular thanks go to our former Chairman Khun Chakramon Phasukavanich and former Director Khun Preecha Uchitti, who both stepped down from the Board during the year.

On behalf of the Board of Directors, I sincerely thank all our shareholders and stakeholders for their support. I also would like to express my appreciation to our employees for their dedication and hard work in the tough operating environment of 2014. I look forward to seeing CIMB Thai Group's continued growth and recognition as an innovative financial institution in the year ahead.



SUBHAK
SIWARAKSA

PRESIDENT AND
CHIEF EXECUTIVE OFFICER

CEO'S MESSAGE

Dear Shareholders,

CIMB Thai strived and managed to weather complicated economic and political circumstances in 2014. Although the political tension which persisted from 2013 last quarter through almost the first half of 2014 was dispelled by the new administration which took power and pushed for a national reform, Thai economy was still in a slackened pace with subdued business activity. The fragile global recovery and crises in some countries, as well as currency woes, had hurt Thai exports and tourism, while public and private investments remained sluggish, and households' purchasing power was weakened by the swelling household debt due to liquidity drain into the first-car scheme. Thai banking industry hence operated in a challenging environment throughout the past year.

CIMB Thai's consolidated profit before tax (PBT) of THB 1,236.0 million and net profit of THB 988.8 million, a year-on-year decrease of 12.2% and 33.6% respectively, was mainly on account of the extraordinary items in 2013 comprising shared gains from Thai Asset Management Corporation, gain from payback from a liquidated subsidiary, gain on redemption of Vayupak Fund 1, dividend income from Vayupak Fund 1 and special provisions set aside as counter-cyclical buffer. If exclusive of these items, our consolidated PBT would record a year-on-year growth of THB 237.3 million or 26.5%, and net profit a year-on-year decline of THB 92.6 million or 9.5%. Our gross loans and deposits expanded by 10.9% and 11.0% respectively. Net interest margin (NIM) improved to 3.37% from 3.2% in 2013. NPL ratio was 3.3%, and total provisions amounted to THB 6.0 billion, or THB 2.2 billion in excess of Bank of Thailand's reserve requirements. Our BIS ratio stood at 15.2%, compared with 14.2% in the foregoing year.

On key developments in 2014, CIMB Thai collaborated with Advance Info Services Plc., a leading mobile service operator in Thailand with over 40 million customers, to launch Beat Banking, which offers a suite of banking solutions on mobile phones to fit with the digital lifestyle today. We recorded achievements of several complex investment banking deals, highlighted by the IPO of Carabao Group whose owner in a speech on the first trading day at the Stock Exchange of Thailand commended CIMB Thai on true understanding of his success story and helping explain it to overseas investors. This well-executed and warmly-welcome IPO deal won the Best Equity Deal of the Year 2014 in Southeast Asia. Furthermore, CIMB Thai garnered 13 awards from ASIAMONEY POLLS and was acclaimed as The Best Structured Product House in Thailand by The Asset (ASSET ASIAN AWARDS, Triple A). Our IT and Operations also earned us the TMA ICT Excellence Award - Business Enabler Project.

CIMB Thai Group has given utmost importance to operating business with integrity and transparency in line with ethical principles. Our executives and staff members attended the "Morality and Ethics for Anti-Corruption in Organisation" to refresh their understanding of anti-corruption guideline and procedure. We continued carrying out diversified CSR projects for educational, environmental, community and social development purposes.

For 2015, CIMB Thai Group will focus on recalibrating, revamping and re-energising. Our strategies are to strengthen World Lease Co., Ltd. and Center Auto Lease Co., Ltd. platform and performance, boost retail sales engine, rationalise network together with develop alternative channel, nurture treasury and IB income, grow inorganically in mass segment via strategic tie ups, revamp processes, and serve clients with ASEAN aspirations through leveraging CIMB regional network and expertise.

I would like to express my sincere thanks and great appreciation to our shareholders, customers, and all other stake-holders, for their firm and ongoing supports, and to our management and staff for their untiring efforts and dedication. We will forge ahead to innovate and offer quality products and services to our customers, and generate reasonable returns to our shareholders.

LETTER FROM GROUP CHIEF EXECUTIVE OFFICER, CIMB GROUP

Dear Shareholders,

It is with great honour that I write my first message to the shareholders of CIMB Thai since my appointment as Group Chief Executive Officer of CIMB Group. It has been a remarkable experience so far, taking over the helm from my predecessor, Dato' Sri Nazir Razak and I am looking forward to leading the Group to greater heights.

2014 was a tough year for the financial services industry and CIMB was not spared from the adverse impact. Global economic slowdown and faltering domestic economies narrowed down our margins and necessitated us to set aside more provisions toward the end of the year. For Thailand, among several exacerbating factors were sluggish investment and consumption as well as political unrest. Despite such a tough operating environment, CIMB Thai remained in good shape. Although its consolidated profit before tax recorded a 12.2% drop from 2013, this included extraordinary items. If the extraordinary items were factored out, the consolidated profit before tax of CIMB Thai in 2014 would have recorded a year-on-year growth of 26.5%.

The last 12 months saw significant growth in CIMB Thai's investment banking, deposits, cross-border outbound transactions and financial institution products due to the strong collaboration among treasury and corporate finance teams who successfully completed several large deals at both local and regional levels. During this time, CIMB Thai won the Best Structured Product House in Thailand, awarded by The Asset Triple A. Together with Carabao Group (CBG) and K Securities Co. Ltd., CIMB Thai also won the Best Equity Deal of the Year in Southeast Asia, awarded by Alpha SEA for CBG's landmark initial public offering, which was very well received by both domestic and international investors alike. Besides launching the CIMB Thai Credit Card, CIMB Thai also became the first bank in Thailand to form a business alliance with a mobile service operator, Advance Info Services Plc. (AIS), to introduce the country's first next-generation mobile phone banking solution suite named "Beat Banking".

Due to the challenges anticipated ahead, amidst the changes in the banking landscape and the advent of the ASEAN Economic Community, The Group has taken an introspective approach to recalibrate CIMB and its operations. This strategic review involves recalibration of structures, systems and processes across the region to improve upon CIMB's overall efficiency and profitability. In line with this, CIMB will continue to be leading product and services innovators, leveraging on our regional network to better serve our clients with ASEAN aspirations.

On behalf of CIMB Group, I would like to express our sincere thanks and appreciation to the Government of Thailand, the Bank of Thailand, our customers, shareholders, my colleagues in TeamCIMB and all stakeholders for their support throughout our exciting journey.



TENGKU DATO' ZAFRUL
BIN TENGKU ABDUL AZIZ

GROUP CHIEF EXECUTIVE OFFICER,
CIMB GROUP

BOARD OF DIRECTORS



1 Dato' Robert Cheim Dau Meng

Chairman
Member and Alternate Chairman of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

2 Mr. Sukont Kanjana-Huttakit

Vice Chairman
Independent Director
Chairman of Audit Committee

3 Mrs. Watanan Petersik

Independent Director
Chairperson of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

4 Dato' Shaarani Bin Ibrahim

Independent Director
Member of Audit Committee
Member of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee

5 Mr. Kenny Kim

Director



6 Ms. Sopawadee Lertmanaschai
Independent Director
Member of Audit Committee

7 Mr. Chitrapongse Kwangsukstith
Director

8 Ms. Serena Tan Mei Shwen
Director

9 Mr. Subhak Siwaraksa
President and
Chief Executive Officer

MANAGEMENT COMMITTEE



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

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

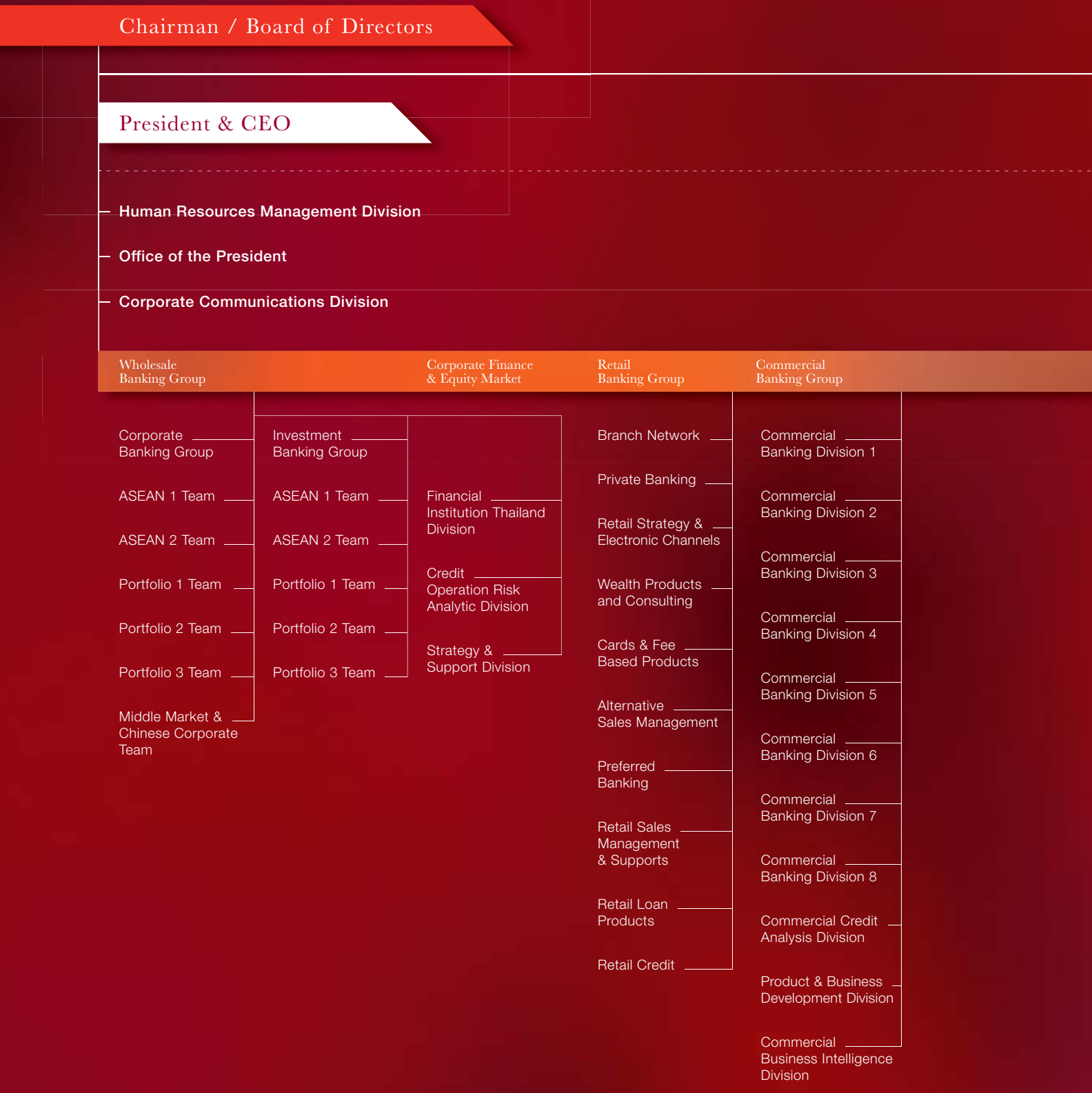
10 Mr. Sutee Losoponkul
Senior Executive Vice President
Treasury Group

11 Mr. Sittichai Mahaguna
Executive Vice President
Corporate Finance and Equity
Capital Markets Group

12 Mr. Prapas Thongsuk
Executive Vice President
Corporate Communications Division

13 Ms. Siriporn Sanunpairaue
First Executive Vice President
Internal Audit Division

ORGANISATION CHART



Audit Committee

Internal Audit Division

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

Compliance Department

Treasury Group

- Rates, Funding & Structuring
- Global Sales Division
- Credit Markets Division
- Treasurer's Office & Risk Analytics Team
- Business Development & Strategy

Transaction Banking Group

- Cash Management Sales Division
- Trade Finance Sales & Product Division
- Cash Management Product & Channel Management Division
- Service & Delivery Division
- Securities Services Division
- Business Strategy & Marketing Division

Risk Management Group

- Risk Analytics & Infrastructure Division
- Risk Policy & Consolidated Supervision Team
- Operational Risk Team
- Market Risk Team
- Asset and Liability Management Team
- Retail Risk Team
- Credit Risk Division
- Research Office
- Risk Management Support

Business Support Group

- Corporate Legal Division
- NPL & NPA Management Team
- Central Procurement & Administration Department

Strategy and Finance Group

- Finance Division
- Strategy Division
- Centralized MIS Division
- Capital and Balance Sheet Management Division

GIOD

- Technology Division
- Operation Division
- Transformation Office
- Business Engineering Division
- GIOD Office Strategy & Planning Team

CSR PROJECTS AND ACTIVITIES



CIMB Thai Bank has continuously carried out CSR projects and activities with focus on collaborating and cooperating with CIMB network to do good and give back to Thai society. These activities have been joined by our customers, business alliances from public and private sectors, mass media and our employees, reflecting close cooperation of all sectors in the society. Our top executives and staff members have put joint voluntary efforts in driving all CSR projects to fruitful and successful outcomes, with support and assistance rendered in monetary and non-monetary forms.

The Bank carried out 17 CSR projects and activities in 2014, and altogether almost 50 projects and activities since 2011, covering fields of education, environment, and social and community development.







Community Computer Learning Centre and Library

Education is fundamental to life. However, there are a large number of youths still in lack of opportunity to learn efficiently. Thus, we give considerable importance to educational projects, especially providing students and community members with computers, Internet systems and libraries that can serve them as quality learning resources to keep up with new technologies and changes. The community centre would be available for them to search and follow up information beneficial to their living and occupation. In 2014, good cooperation was given by business centres and branches in the areas, and business alliances such as Media Associated Co., Ltd., Kingsman C.M.T.I. Co., Ltd., Mind Exhibit Co., Ltd., and Jamsai Publishing Co., Ltd., as well as our customers in the areas, for a total of seven projects, namely Baan Wang Rang School (Prasit Uppatham), Hat Yai District, Songkhla Province; Sawaddee Witthaya School, Khukhan District, Sisaket Province; Baan Huay Sing School, Sangkha District, Surin Province; Somdej Phrathirayanmuni School, Pakthongchai District, Nakhon Ratchasima Province; Baan Nong Nam Khem School, Muang District, Udonthani Province; Baan Rom Luang School, San Sai District, Chiang Mai Province; and Baan Pao Pa Sat, Nong Sung District, Mukdahan Province.

The Bank also collaborated with three schools in Nakhon Ratchasima Province, where computer learning centres were earlier handed over, namely Baan Nong Somong School, Baan Phon Grang School and Baan Don Thayaeng School, in providing training to 150 community heads and interested people on how to use a computer to search information so as to extend knowledge to community members outside school fences.

"Science Classroom" Project at Wat Khao Saphai Raeng, Muang District, Kanchanaburi Province

The Bank provided tools and equipment for science learning and laboratory to the school in order to give opportunity to needy students in rural area to learn science at the same standard as schools in Bangkok.
"Language Learning Centre" Project at Pimanwit School, Khao San Road, and "Once in a Lifetime…As a Voluntary Teacher" Activity

"Language Learning Centre" Project at Pimanwit School, Khao San Road, and "Once in a Lifetime…As a Voluntary Teacher" Activity

It is one of CSR activities that we are proud of. The Bank has developed Pimanwit School, an over 90-year-old small school on tourists' favourite Khao San Road introduced and recommended by our Theves Branch Manager, with building of a Language Learning Centre for kindergarten and primary students to enjoy a classroom with modern equipment. The Bank received cooperation from Srinakharinwirot University who provided teachers to tutor students in the subjects in which the school lacked personnel. The Language Learning Centre was handed over on 15 August 2014, when the Bank also held "Once in a Lifetime…As a Voluntary Teacher" activity, led by Mr. Subhak Siwaraksa, President and CEO, and Mr. Narongchai Wongthanavimok, SEVP, and accompanied by about 30 staff members of the Bank and the subsidiaries, who volunteered in teaching English, art, music or invention to the students.

"Pa Jai Dee Learning Centre" Project at Huay Khwang ONIE

The project was collaboration between CIMB Thai Bank, The Rotary Club of Bangkok South, and Huay Khwang District Community. A ceremony was held on 7 October 2014 for a handover of "Pa Jai Dee Learning Centre" to Office of the Non-formal and Informal Education (ONIE), Huay Khwang District, to provide Huay Khwang ONIE students and teachers with an access to better environment for teaching and learning. The Bank received supports from Srinakharinwirot University who provided English teachers and developed the program to enhance Huay Khwang ONIE teachers' potential.

"Share of Love and Smiles" Voluntary Project

For the fourth year, the Bank organised an event on 1 March 2014 to celebrate Valentine's Day for the staff members to show generosity to the disabled and underprivileged. All proceeds from the activity went to Foundation for Support and Development of Disabled Persons, Pakret District, Nonthaburi Province. Around 80 volunteering senior and staff members of the Bank, including outsiders, helped improve the foundation's landscape, by painting basketball/badminton courts, and cleaning rooms and surroundings for the good health of the disabled children. The Bank also hosted lunch, gave tools and equipment, and arranged recreational activities to entertain and make the children smile.

"Gift to Give" Activity on Children's Day at Bon Kai Juvenile Centre

For the fourth year, the Bank collaborated with Bon Kai Juvenile Centre and Pathumwan District Office in arranging Children's Day activity. Besides booths of activities and snacks, the Bank gave staff-donated bicycles and toys to about 1,000 participating children and family members.

"Landscape Improvement on Lang Suan Road and Sarasin Road" Project

The Bank, in association with Pathumwan District Office, public agencies, vendors and private sectors in Pathumwan District area, carried out a project to improve the landscape of Lang Suan Road and Sarasin Road, including cleaning and painting footpaths, planting and pruning trees, drawing traffic lines and putting in order communication cords so as to make the areas more secure and organised as a better place to live.

"Blood Donation" Events

The events had been held quarterly every year. The Bank supported Thai Red Cross Society's "Generosity in Drought Season with Blood Donation" Project, and joined the "Safe Blood for Saving Mothers" Campaign. In 2014, there were over 1,100 blood donors in total, comprising staff and executive members of the Bank and the subsidiaries as well as employees of nearby companies and shops.

"Workout in Wrap-around Cloth" Activity

Realising health is crucial for the elderly whose number had increased rapidly, the Bank, in association with Folk Doctor Foundation and Thamasart University's Institute for Continuing Education and Social Service, arranged a health promotion activity for the elderly of urban communities so that they can take good care of their own health. In the activity, the participants were provided with preliminary health check and self-care training on "Workout in Wrap-around Cloth." The workout applied blended principles of sports science and body movement therapy, with postures designed based on Alzheimer patients recovering experience to boost brain and body power. This exercise suits every gender and age, and it needs only a "wrap-around cloth," which is easy to find and familiar to Thai people. Over 370 elderly members joined the activity.

"Payung Trees Reforestation" Project

The Bank allied with Thai TV 3 Channel's Krob Krua Kao 3 Foundation on the "3 Million Payung Saplings for Reforestation" Project, to plant Payung trees in substitution of those illegally cut down in four provinces, including Tak, Chiang Mai, Sa Kaew and Loei.

Aiding Earthquake-affected People in Chiang Rai Province Project

The Bank, in association with Thai TV 3 Channel by Jor Lok Setthakit (World Economic Outlook), Thai AirAsia and Muang Thai Life Assurance Plc., arranged a project to "aid earthquake-affected people" at Sai Khao Subdistrict Administration Organisation School in Sai Khao Subdistrict, Phan District, Chiang Rai Province, about 600-800 meters away from the earthquake epicentre. The project gave books and learning tools to the school, hosted lunch to 290 school children in the affected areas, and entertained them with games and recreational activities to build moral support for them.

Food Offering to Monks in Honour of His Majesty the King's 87th Birthday Anniversary

For the fourth year, the Bank collaborated with Pathumwan District Office in inviting business people and vendors on Soi Langsuan and our staff members to offer food to Buddhist monks as a merit making in honour of His Majesty King Bhumibol Adulyadej to celebrate His Majesty's 87th Birthday Anniversary. The event has been one of our religious promotion activities.

ANTI-CORRUPTION

We have a policy to operate our business with integrity, honesty and transparency with adherence to code of ethics. We encourage all employees to access knowledge and understanding of anti-corruption. On 1 October 2014, we invited Mr. Pas Passatta, Administration System Development Specialist, Office of the National Anti-Corruption Commission, to give a lecture on **"Morality and Ethics to Counter Corruption in Organisation"** to over 300 executives and staff members.

As the Board of Directors is well aware of the accountability for all stakeholders, it has put in place a channel on the Bank's website for any report of concern or complaint directly made to the Chairman of the Board, the Chairman of the Audit Committee, or the President and Chief Executive Officer. The Bank will carry out investigation with the whistleblowers or complainants to remain anonymous to prevent them from any adverse impacts thereafter.

To ensure that the Bank has appropriate guidelines and procedures to counter corruption, we have established the Policy and Procedures on Anti-Corruption to be strictly complied with by the directors, executives and staff of the Bank and the subsidiaries. We have also reviewed the practices, structure of responsibilities, risk management system, internal control and audit systems to prevent any internal fraud. Apart from the enforcement of the Policy and Procedures, the Bank has planned to implement e-learning on this matter to enhance the staff's knowledge and understanding.

With importance given to the prevention and reduction of corruption risk exposure, the Board of Directors has set the maximum value of gifts and entertainment the employees are allowed to receive, together with the procedures thereof in both the Policy and Procedures on Anti-Corruption and the code of ethics.

The Bank was among the first group of organisations participating in the declaration of intention to join the "Private Sector Collective Action Coalition against Corruption" or CAC on 9 November 2010. Mr. Chakramon Phasukavanich, then Chairman of the Board, signed the declaration and consistently supported the Bank to participate in the certification process in order to establish business operation standards with transparency, integrity and social responsibility. On 16 January 2015, the Bank was officially certified to be a **"CAC Member"** by the Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council. Mr. Thaphop Kleesuwan, Executive Vice President, Office of the President, represented the Bank to receive the CAC Certification Award from Dr. Kopr Kritayakirana, Vice Chairman of the Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council.



Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)

CAC Partners

Supported by CIPE

Certificate of Membership

The CAC Council hereby certifies that

CIMB Thai Bank Public Company Limited

has met the commitments to the CAC declaration on anti-corruption by putting in place good business principles and control against bribery, is now a full member of the CAC

Bangkok, 16th January 2015

(Dr. Bandid Nijthaworn)
Councilor and Secretary

(Dr. Panas Simasathien)
Chairman

ASEAN COMMUNITY 2015 - DAWNING OF A NEW ERA

THE BIG PICTURE

The ASEAN integration agenda is finally on its final year countdown to 2015. Malaysia assumes the chairmanship of ASEAN in 2015, taking over the baton from Myanmar who chaired an extremely successful year of ASEAN summits. Malaysia will see through the formation of a regional community much anticipated by the business community - against a bleak economic outlook due to the sharp decline of oil prices and slowdown of China's economy. Signs of back paddling among a few ASEAN member states as a result of rising nationalism cast a long shadow in the final leg of the journey towards forming the ASEAN Community.

However, the case for ASEAN to become one of the most vibrant economic regions by coming together as an integrated community -- remains unmistakably convincing.

THE CASE FOR AN INTEGRATED ASEAN

The ASEAN integration comes at a time when the existing fundamentals of the markets are strong, driven by the combined population growth and GDP, and the emergence of middle class consumers.

Looking at ASEAN as an integrated economic bloc, it is home to nearly 10% of the world's population and ranks as the seventh largest economy. Taken as a whole, the Economic Intelligence Unit estimates ASEAN to grow by an annual average of 5.6% over the next five years. This places ASEAN's growth rate only marginally behind that of India and China and well ahead of other emerging markets such as Brazil and Russia. The strong growth rate is expected to be supported by an expansion of the region's labour force by 1.7% a year and a rise in annual investment to US$ 1.2 trillion, or 4.8% of global capital information by 2018.

The combined gross domestic product (GDP) for the ASEAN market currently holds at US$ 2,400 billion and is expected to grow to US$ 3,875 billion by 2018. While the GDP per capita increased slightly by 0.67% to US$ 3,770, it is still deemed significantly lower than the global average of US$ 13,100. However, following the full implementation of AEC by the end of 2015, it is expected that it will bring about more positive changes to the region's economy.

Successful implementation of various ASEAN initiatives has enhanced trade facilitation, resulting in the percentage of intra-ASEAN trade in total trade share increased to 24.2% (US$ 607 billion) in 2013; which accounted for 25% of the region's total GDP. In terms of ASEAN international merchandise trade, it amounted to US$ 2.5 trillion, with total export receipts of US$ 1.3 trillion and import payments of US$ 1.2 trillion.

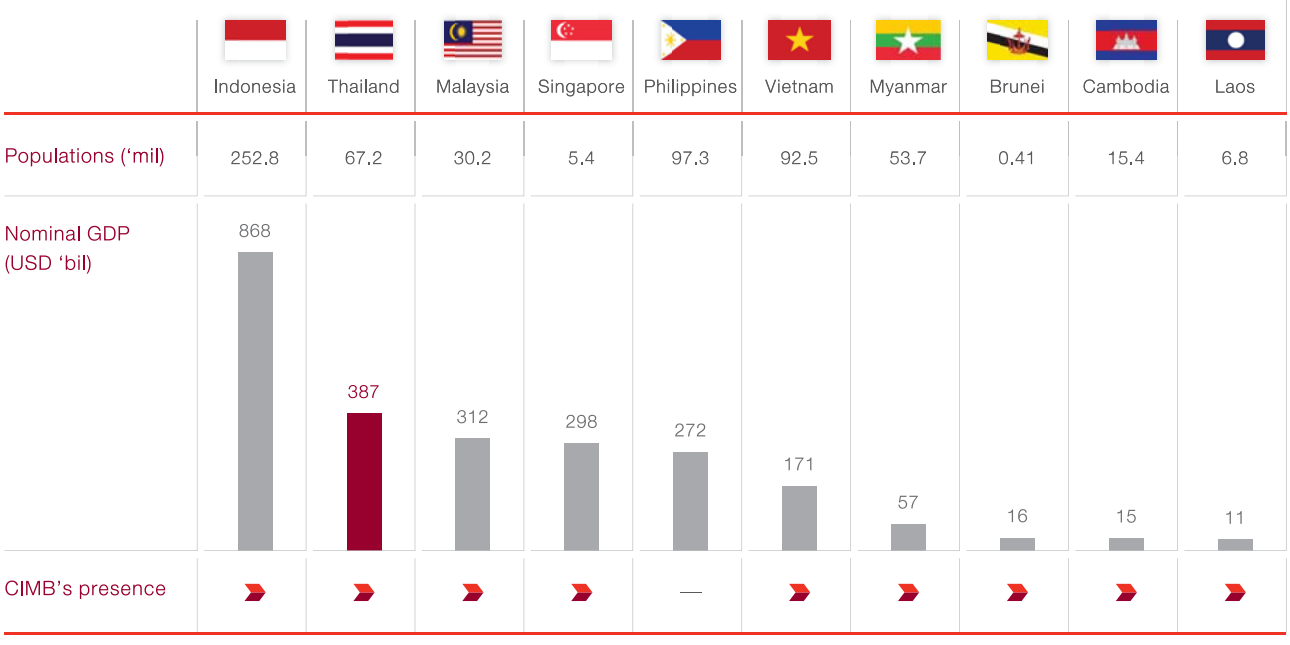
A MASTER PLAN IN PLACE

AEC 2015 consists of a four-pillar effort to create a single market and production base, and a competitive economic region, as well as to address the issue of equitable economic development, and bolster its economic integration in the global economy. ASEAN's focus has been on developing the elements of an integrated market, comprising free flows of goods, services, capital, and people.

ASEAN has identified key deliverables for the AEC Blueprint in several stages. The latest assessment shows ASEAN has completed over 83% or 366 out of 436 economic integration measures under the AEC. The progress ASEAN has made in trade liberalisation and facilitation, services trade, investment, and mobility of skilled labour. Progress has also been made in areas of cooperation including small and medium enterprises, aviation, tourism, food and energy. There are also initiatives in place to boost the region's financial services and capital market. One such initiative is the cross border offering of collective investment schemes (CIS) in Malaysia, Singapore and Thailand. Within

CIMB'S PRESENCE IN ASEAN CONNECTIVITY NETWORK

Thailand ranked 2nd largest in GDP and 4th largest in populations



this framework, qualified fund managers in Malaysia now have the opportunity to offer their products directly to investors in Singapore and Thailand. Correspondingly, ASEAN investors would benefit from a wider range of investment products that will be made available once the framework becomes operational.

A ONCE IN A LIFETIME OPPORTUNITY FOR THE PRIVATE SECTOR

A market of 600 million consumers, ASEAN is seen as an important region, both in terms of geopolitics and economics. The region is rich in natural resources, and has a large manufacturing base and major sea lanes. Hence, it is important for the business to spur the growth and promote equitable and sustainable economic growth. The new economic integration will also enhance connectivity to establish a highly integrated ASEAN. Thus, the private sector and business communities are encouraged to organise themselves around the unfolding economic liberalisation and integration in ASEAN. They must also recognise the significance of the ASEAN story, and position their business to benefit from the AEC.

GAPS REMAIN

While the opportunities in ASEAN are enormous, gaps exist between aspirations and reality on the ground. In a series of sectoral gap analysis reports released by CIMB Asean Research Institute (CARI) and ASEAN Business Club (ABC) conducted under the Lifting-the-barriers Initiative, various barriers exist in the form of economic nationalism, labour constraints, regulatory congestion and underdeveloped infrastructure, talent mobility, enforcement and acceptance of liberalisation, and many more. Closing the gaps would be most critical in the success and sustainability of a regional integration agenda.

CROSSING THE FINISHING LINE

ASEAN is undoubtedly the most important regional architecture which will propel ASEAN member states to become one of the most dynamic and advanced economies in the world. ASEAN is home to peoples from diverse backgrounds and cultures. All forms of trade liberation -- through the ASEAN Way -- take time and patience. As the saying goes, "Rome wasn't built in a day," and so is ASEAN. With the finishing line looming, the governments are making the final push towards the targets, so should the business community, making final effort in preparation to embrace the opportunities and challenges the dawn of a new era shall bring.

THAI ECONOMY IN 2014 AND OUTLOOK FOR 2015

THAI ECONOMY IN 2014 AND OUTLOOK FOR 2015

Thai economy in 2014 expanded at a pace much slower than predicted, partly due to the political uncertainties persisting from the end of 2013 through the first five months of 2014. In the second half of the year, the economy picked up, supported by increasing confidence of consumers and investors following the restored political stability and the resumed disbursement of the government budget. However, the economic growth came out weaker than its full potential as resulted from Thai exports' structural limitation, softening global economic revival and falling prices of farm goods. Tourism also took time to rebound, amid the enforcement of martial law that somewhat weighed on tourists' confidence, and hence prompted a number of them to switch destinations. In addition, household debt remained high, which hindered full expansion of consumption. Private sector investment growth was restricted by the prevailing low capacity utilisation rate and delayed investment promotion from the first half of the year. All these factors culminated in Thai economic growth of only 0.7% in 2014.

For 2015, Thai economy is expected to grow better than that in the foregoing year, driven by public sector investment. However, as public infrastructure investment would only be in the first year of its 8-year span (2015-2022), its impact on the economy is likely to be slow and minimal. Meanwhile, Thai economy has to brave new, mainly external, challenges. Major ones are regional currency war, Russian economic crisis and oil price drop, which would directly or indirectly cause volatility in the economy, the money market and the capital market.

ASEAN currency war is going to erupt, and Thailand is seen to be at risk of falling prey to the war. This is attributable to Thai export shrinkage caused mainly by structural limitation, i.e. reliance on low-technology products and farm goods, which have been in price slump, while global demand has shifted toward other types of goods. In a short term, exporters tend to lose competitiveness when other regional currencies depreciate sharply compared with the baht that changed only slightly in the past year.

As for Russian economic crisis, Russia is prone to falling into recession in 2015 after the EU's sanction while the continued oil price drop has caused its loss of major revenue. Capital outflows have sharply weakened the Russian currency, leading to the ruble crisis. Impacts of Russian economic woes are expected on Thailand's money market, exports and tourism. As Russia is not Thailand's major market, there should be no direct impact on Thai economy. However, with Europe as a major trading partner of Russia, the problems in Russia may cause a slowdown in Europe, and hence indirectly affect Thailand, e.g. sluggish exports to Europe. The decline in number of Russian tourists would continue to hurt Thai tourism, especially businesses in tourist attractions, mainly Pattaya and Phuket, such as hotels, restaurants and other entertainment businesses, as well as condominium business. For the money market, the ruble has remained vulnerable although Russia has raised interest rates to curb capital outflows. If Russia adopts capital control, certain impact will be felt by investors in Russian bond market, and may also hit European economy, if Russia has debt defaults.

In view of the ongoing decline in oil prices, as net oil import of Thailand is about 10% of its GDP, and use of other forms of energy is minimal, Thailand still needs to continue its energy reform despite the oil price drop. Industry sectors that should benefit from the lower oil prices are transport, tourism and sectors that process commodity products like rubber and palm, enjoying the lower production costs. Meanwhile, the affected sectors should be those normally benefiting from high oil prices, such as exploration of oil and gas, and plantation of palm, rubber, sugarcane and rice. Thus, farm income is expected to fall, affecting retail business in provincial areas. Nevertheless, in overall, the oil price drop is seen to be a benefit, rather than a drawback, to Thai economic growth.

On internal front, one major risk factor is the disbursement of government budget. Such disbursement, if expedited, should speed up the economic recovering pace. However, both the public and private sector investments are not expected to be much accelerated this year on account of the disbursement process and the tightening liquidity following credit expansion in line with the economic revival. The economic growth forecast for 2015 by CIMB Thai Research Office is 3.3%, still below the full potential of around 4.0%-4.5%.

2015 STRATEGY

(Re-calibrating, Revamping and Re-energizing)

- Strengthen World Lease Co., Ltd. and Center Auto Lease Co., Ltd.
- Medium-term fix retail business: boost sales engine, rationalise network and develop alternative channel / digital enablement strategy
- Rely on treasury and investment banking income while nurturing annuity incomes
- Grow inorganically, especially mass segment via strategic tie ups
- Rationalise resources and revamp process
- Regionalise network as ASEAN corridor serving ASEAN aspiration clients
- In capital & risk management, focus on quality growth, risk posture, new acquisitions and effective credit cost
- In human resource development, build high performance work culture

RETAIL BANKING

In 2014, despite considerable challenges amid the highly competitive market and the negative economic environment from several external factors, various initiatives were sequentially introduced by Retail Banking Group (RBG) to respond to the needs of our customers.

- Two iconic flagship branches for the affluent segment opened in the central business district of Bangkok, i.e. Silom and Siam Paragon, serving as 'CIMB Thai's one-stop financial and advisory service centre.'
- 'Beat Banking' – a breakthrough banking platform on mobile devices with branchless mass customer acquisition model – was launched in collaboration with AIS, the biggest telecommunication service provider in Thailand.
- CIMB Thai Credit Card was introduced as 'the best credit card for travellers.'

Our Retail Banking's 2014 financial performance was outstanding, with growth of customer base and business volume as follows:

- Preferred segment which is the strategic focus of the Bank showed a strong growth of 50% in number of customers and 30% in assets under management (AUM).
- More than THB 40,000 million in new funds was mobilised through 146 branches nationwide.
- Lending portfolio continued to expand 30%.
- Net profit before provision grew as high as 155%.

Project Next – a sales competency enhancement course – was further carried on from 2013 through 2014. At the end of the journey, the Bank recognised significant improvement in branch sales productivity as below:

- Investment product sales productivity was doubled.
- Customer acquisition and deposit balance improved by 20%.
- As a result, profitability per branch improved by 60%.

TRANSACTION BANKING GROUP

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

2014 was a year in which Transaction Banking Group continued our transformation, product development, and system and technology development to be in line with the transformation of the Bank, especially in product development where our teams have customised in order to match with the clients' needs, and also in client service area where we have improved the workflows, after-sale services and customer information system in order to enhance readiness for taking care of the increasing number of clients, particularly clients with potential to expand business and investment into ASEAN or clients from other ASEAN members who wish to invest or do business in Thailand. Our teams' priorities were still to build a longer term strategy of new 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 the Bank's transaction banking services' competitiveness in both local and regional markets. We have continued to further deepen our relationship with the existing clients across the country through both the branch network and the internet banking solutions for more comprehensive client coverage.

Cash management and trade finance products and services from the Bank are diverse aiming to manage clients' risks and their working capital requirements. Our internet banking solution, i.e. BizChannel, offers clients access to our transactional services. Services and channel introduced in 2014 included trade finance quick guarantee and new cheque payment centre at the head office to efficiently serve our corporate clients in making payments to their suppliers, especially in respect of cheque outsourcing where the transaction volume went up more than threefold compared with that in 2013.

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

Assets under custody come from the following transactions of the Bank (as of 31 December 2014):
(a) Bondholders' representative for 38 debenture transactions valued at THB 87,284.6 million
(b) Trustee and custodian for 21 funds valued at THB 16,340 million
(c) Custodian and safekeeping contracts for 10 customers valued at THB 3,715.82 million
(d) Securities registrar and paying agent for 18 ordinary shares, 153 corporate bonds, and 5 government bonds, with total value of THB 164,661.60 million
(e) Long term facility agent and security agent valued at THB 24,700 million

WHOLESALE BANKING GROUP

Corporate Banking

Corporate Banking Group (CBG) provides financial services to a diverse range of business sectors, for example, commercial, manufacturing, property development and transportation. As most clients have had a long-time relationship with the Bank, we perform as their strategic business partners that help and support them toward strong and sustainable business growth. Also, we offer the clients business and investment opportunities through CIMB Group's regional network.

In early 2014, the Thai economy had been on a slowing trend from late 2013 due to the political unrest leading to a significant political change in May 2014. However, Wholesale Banking Group (WBG), established in the fourth quarter of 2013 covering both Corporate Banking and Investment Banking, was officially restructured in April 2014 recruiting additional high quality professionals and significantly revamping strategies, business plans and brands in order to be ready for the upcoming regional economic integration as the ASEAN Economic Community (AEC).

net interest income (Non-NII) by approximately 3% and 23% respectively through our strategy in upgrading our service being the main bank of the clients. According to our "To Be Important to Important Clients" tactics, for the major client groups which generate significant income to the Bank, we focused in supporting big lending projects that generated comprehensive income including interest, fee, financial advisory and others such as transactional banking, derivatives, hedging, equity and debt underwriting, to well respond to all of the clients' needs.

In addition, we improved its operational efficiency by grouping the function of relationship management and credit analysis by sector and by having sector specialists to be able to offer a complete range of financial services including strategic consulting and business advisory to the clients.

As the Bank is a member of CIMB Group which has strengths in capital, professionals and partnering network in ASEAN, in 2014, we were successful in doing business with big corporate clients who had high levels of investments both locally and regionally especially in ASEAN as we could provide solutions that met their expectations. The Bank worked closely with the parent company in cooperation with CIMB members in financial advisory, transactional banking, lending and derivatives products and services to the clients so that they achieved in business expansion to other countries in the region such as Malaysia, Singapore, Indonesia and Cambodia.

From 2015 onwards, Corporate Banking Group would continue focusing in providing comprehensive financial products and services to the clients and their business partners, creating opportunities, supporting their business expansions in ASEAN by synergized cooperation within CIMB Group, and driving more inbound investments from the foreign clients.

Investment Banking

2014 was the year of continued transformation after combining Corporate Banking Group and Investment Banking Group (IBG) under Wholesale Banking Group recruiting more experts in investment banking to well address the business challenges with fast moving growth. The Bank also reinforced its strengths with CIMB Group in having sector specialists who provided knowledge and insights of each industry so that we could offer a comprehensive financial services including strategic advisory to the clients. As a result, we could strengthen the relationship and added value to the clients and could increase the competitiveness through innovative financial products.

As part of the Wholesale Banking Group's performance in 2014, Investment Banking Group recorded a significantly strong growth through its achievements in being financial advisors in merger and acquisition (M&A) transactions for big local and regional corporates, being financial advisors in listing on the Stock Exchange of Thailand (SET) and issuing several debt instruments.

The collaboration and synergy among Corporate Banking Group, Investment Banking Group and CIMB network contributed to the Bank's potential as an important bank to our important clients, another progress toward being the clients' business partners in making investments in ASEAN.

In 2014, key successful deals included:

Debt Markets	Role	Deal Size (THB million)
Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives	Joint Lead Arranger	92,580
Property Perfect Public Company Limited	Joint Lead Arranger	6,600
Ananda Development Public Company Limited	Joint Lead Arranger	6,395
Krungthai Card Public Company Limited	Lead Arranger	6,100
TPI Polene Public Company Limited	Lead Arranger	5,000
Quality House Public Company Limited	Joint Lead Arranger	4,500
SPCG Public Company Limited	Joint Lead Arranger	4,000
Home Product Center Public Company Limited	Joint Lead Arranger	3,050
Asia Sermkit Leasing Public Company Limited	Lead Arranger	1,680
Prinsiri Public Company Limited	Joint Lead Arranger	1,450
SC Asset Corporation Public Company Limited	Lead Arranger	1,400
AEON Thana Sinsap (Thailand) Public Company Limited	Joint Lead Arranger	1,200
Expressway Authority of Thailand	Lead Arranger	1,000
Metropolitan Electricity Authority	Lead Arranger	1,000
Thitikorn Public Company Limited	Lead Arranger	1,000
Provincial Waterworks Authority	Lead Arranger	400
Ticon Industrial Connection Public Company Limited	Lead Arranger	200
Advanced Wireless Network Company Limited	Co-Manager	16,600

Capital Markets	Role	Deal Size (THB million)
Carabao Group Public Company Limited	Joint Financial Advisor/ Joint Lead Underwriter	7,000
Ichitan Group Public Company Limited	Co-Underwriter	3,900
SAPPE Public Company Limited	Co-Underwriter	1,012
Srisawad Power 1979 Public Company Limited	Co-Underwriter	1,725
Thai Agro Energy Public Company Limited	Co-Underwriter	592
Bangkok Airways Public Company Limited	Selling Agent/ Co-underwriter	13,000
Burirum Sugar Public Company Limited	Co-Underwriter	1,150
Vichitbhan Palmoil Public Company Limited	Co-Underwriter	637
Muangthai Leasing Public Company Limited	Co-Underwriter	2,997
Eastern Polymer Group Public Company Limited	Co-Underwriter	4,060

Real Estate Investment Trust (REIT)	Role	Deal Size (THB million)
WHA Premium Growth Freehold and Leasehold Real Estate Investment Trust	Co-Underwriter	3,208
IMPACT Growth Real Estate Investment Trust	Selling Agent	15,714

CORPORATE FINANCE AND EQUITY CAPITAL MARKETS GROUP

Corporate Finance and Equity Capital Markets Group (CFG) provides financial advisory services, which also include advisory services for merger and acquisition (M&A) and equity offering transactions of leading companies in Thailand. 2014 was a challenging year for financial industry in Thailand. The political uncertainty which started in late October 2013 had negatively affected the capital market. The SET index dropped to 1,230.77 points on the first trading day of 2014. The market sentiment at the beginning of the year discouraged the launch of equity products, i.e. initial public offering (IPO) of securities, equity offering, and real estate investment trusts (REIT). Therefore, we shifted our focus towards M&A deals during the first half of the year. Emphasis on the right products at the right time enabled us to make available total solutions with maximum benefits to our clients.

As a result of the aforementioned strategy, we successfully carried out a diverse range of transactions in 2014. A notable M&A deal was B.Grimm Power Co., Ltd.'s power plant acquisition worth THB 5.3 billion from Sime Darby Energy Pte Ltd., for which we acted as the sole financial advisor and lender. We also acted as a joint financial advisor and lead underwriter for a THB 7.0 billion IPO of Carabao Group PCL., which turned out to be a highly successful deal of the year. Significant equity transactions in 2014 included:

Equity Markets	Role	Deal Size (THB million)
Carabao Group Public Company Limited	Joint Financial Advisor/ Joint Lead Underwriter	7,000
WHA Premium Growth Freehold and Leasehold Real Estate Investment Trust	Co-underwriter	3,208
IMPACT Growth Real Estate Investment Trust	Selling Agent	15,714
Bangkok Airways Public Company Limited	Selling Agent/ Co-underwriter	13,000

For 2015, Corporate Finance and Equity Capital Markets Group aims to increase the Bank's fee income through financial advisory role in M&A and equity offering transactions. In the advent of the ASEAN Economic Community (AEC), we expect a continuation of and an increase in large-size cross border M&A deals, as well as large IPO and REIT deals in various business sectors. With our strong regional platform and full collaboration among Corporate Finance and Equity Capital Markets Group, Investment Banking Group, Sector Team, and Corporate Banking Group, we are in a good position to offer a complete set of products and solutions tailored to clients' needs. Our proven record of continual visits of clients to use our services is key evidence that supports our core value: 'Go the extra mile' to delight customers.

COMMERCIAL BANKING GROUP

Commercial Banking Group (CMG)'s target customers are small- and medium-sized enterprises (SMEs) to mid-corp clients across a wide range of industries. With the in-depth knowledge and expertise of the Bank's relationship managers and officers, we are able to provide full-fledged financial solutions to our clients through our business centres across the country.

In 2014, the Bank encountered several challenges both domestically and overseas, which were managed strategically in terms of business expansion and risk mitigation. We carried out a major change within the business unit with the restructure of the organisation in order to support business growth in the dynamic banking industry. Embracing a new mixed working culture, we have our staff undergo team building and friendly competition programs to develop synergy across the teams. Amidst the intensifying political uncertainties and fiercer competition in the banking sector, we maintained our business momentum with segmentation of customers to design the right value proposition products and develop specific processes to support each segment. A product program, Small SME Business, was launched to capture small SME market share. In addition, leveraging on CIMB's ASEAN network, we have assisted our customers to make their presence and expansion of trade and investment across the region.

The year 2014 came out to be another successful year for Commercial Banking Group, despite the domestic economic slowdown and global volatility. We grew our customer base in the medium-sized to mid-corp segment along with the small SMEs. Together with our customers, we grew significantly and ended the year well placed across key aspects of our core business. Compared with 2013, our lending portfolio increased by 19.5% to THB 52 billion. Asset quality remained manageable with gross NPL of as low as 0.7%. Our cost remained under control with lower cost to income ratio. The loan provision declined due to better control of asset quality. Fee income rose by 15% to THB 207 million which was mainly driven by our keen focus on more diversified products including foreign exchange and derivatives transactions. Overall, in 2014, the Bank's Commercial Banking Group achieved a remarkable profit before tax and cost allocation of THB 1.5 billion, or a 44% year-on-year growth.

We have adhered to one of the core values of the Bank, which is "people centric." With this core value in mind, we primarily focus on understanding the demand of customers and then offering a full array of financial solutions to deliver a satisfying experience to them. We also acquire new customers and retain the existing ones by strengthening the ties we have with them, and continuingly catering the right value proposition. In this regard, we consider our employees as the most valuable resource of the Bank, being a crucial key to drive the Bank to success. We have improved our employees' potential by providing various skill, knowledge and capability development training and activity programs. The significant programs undertaken in 2014 included the OMEGA course for better credit risk management, credit control and in-depth analytic skill of credit analysts, and cross business unit rotation program. We have also encouraged our employees towards career advancement by empowering them to make decisions and take responsibilities. Rewards and recognition have been made available to good performers to create a sense of shared ownership of the Bank. Furthermore, we have conducted an Employee Engagement Survey on a yearly basis to gather recommendations and suggestions to improve employees' satisfaction and engagement, and position the Bank as employees' first choice of workplace in the banking sector. With all such efforts, the satisfactory business performance in 2014 reflected the Bank's ambition to achieve sustainable profitability and growth which would lead to the increased value for the shareholders in the long run.

Looking forward to 2015, the prevailing economic challenges, e.g. the Russian financial crisis, falling oil prices, the currency woes among ASEAN countries, and the advent of the AEC would continue to pose both direct and indirect impacts on the Thai economy. The domestic economy is still in its recovering pace, and the government's infrastructure projects, aimed to help spur the country's economic revival, are yet to generate positive results on the economy. Commercial Banking Group adopted strategies which included expanding medium-sized enterprises to mid-corporations in selective sectors while enhancing portfolio diversification through its customised product program for small SMEs, and supporting AEC-related programs. With the upcoming AEC, and hence increasing trends of ASEAN trade and investments, we will continue to serve our customers in international and cross border trade and investments, supported by the newly set up ASEAN Business Solution (ABS) teams in each country across CIMB Group through joint activities, fully integrated services and information sharing, to generate higher revenues and further expand the customer base.

COMPETITIVE ENVIRONMENT - MARKET SHARES

Unit (THB'Million)

BANK	Asset	Marketshare	Deposit	Marketshare	Loan	Marketshare
Bangkok Bank	2,759,890	18.7%	2,058,779	18.8%	1,782,233	17.2%
Krung Thai Bank	2,739,350	18.5%	2,151,641	19.7%	1,897,995	18.4%
Kasikornbank	2,389,137	16.1%	1,629,831	14.9%	1,527,080	14.8%
Siam Commercial Bank	2,699,703	18.2%	1,895,343	17.3%	1,777,135	17.2%
Bank Of Ayudhya	1,214,268	8.2%	837,556	7.7%	1,012,761	9.8%
TMB Bank	810,167	5.5%	571,625	5.2%	530,360	5.1%
Thanachart Capital	1,025,630	6.9%	696,949	6.4%	755,656	7.3%
Tisco Financial Group	317,657	2.2%	205,384	1.9%	262,784	2.5%
Kiatnakin Bank	240,407	1.6%	132,315	1.2%	184,777	1.8%
CIMB Thai Bank	274,144	1.9%	183,895	1.7%	189,968	1.8%
Others*	324,380	2.2%	566,787	5.2%	418,423	4.1%
Total	14,794,733	100.0%	10,930,105	100.0%	10,339,172	100.0%

source: Commercial Bank's consolidated financial statement as of December 2014

PROCUREMENT OF PRODUCTS AND SERVICES

Source of Funding

As at 31 December 2014, deposits managed by the Bank stood at THB 194.2 billion (including interbank and money market deposits), whilst borrowings (including interbank and money market borrowings) amounted to THB 39.5 billion. Of that total, 80.7% 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 71.5 billion while loans with maturity of more than one year amounted to THB 118.5 billion. Meanwhile, deposits with maturity of not more than one year stood at THB 175.1 billion and those with maturity of over one year amounted to THB 19.1 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 2014, the Bank's capital adequacy ratio (CAR) under Basel III calculation was 15.0%, 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 Teir1 capital ratios, respectively.

In THB billion

Capital Funds	As at 31 December 2014	2013[1]	2012
Tier 1 capital	21.0	19.6	17.0
CET1 capital	21.0	19.6	-
Tier 2 capital	10.7	8.3	9.9
Total capital funds	31.7	27.9	26.9
Tier 1 capital to risk weight assets (%)	9.9	9.9	10.3
CET1 capital to risk weight assets (%)	9.9	9.9	-
Tier 2 capital to risk weight assets (%)	5.1	4.2	5.9
Capital adequacy ratio (%)	15.0	14.1	16.2
Total risk-weight assets	211.5	198.0	166.0

(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 assets and liabilities management as well as liquidity management in line with the Bank's policy framework and regulatory criteria, including debt underwriting and trading, and offering of treasury products to the customers.

2014 was a notable year for the Bank's treasury operation. We have expanded our product and service coverage, including such new products as interest rate linked note, FX linked note and gold linked note, as well as commodity hedging facilities covering sugar and rubber, etc.

Moreover, we successfully raised long term funds via issuing a number of structured notes with maturities of over 10 years to financial institution clientele and also a subordinated debenture in Malaysia totaling MYR 400 million, the first ever of Thai commercial banks.

The Bank has also been an active debt underwriter for government and private sectors in Thailand ranking no. 7 with 6.8% market share and underwriting amount totaling THB 47,742 million in the primary market, while in the secondary market, we ranked no. 7 with 6.1% market share and trading value totaling THB 705,956 million.

In 2014, the Bank received awards for hedging products and services from Asiamoney Polls as follows:

1. The Best Foreign FX Provider for Overall Foreign Exchange Services
2. The Best Foreign FX Provider for Foreign Exchange Products and Services
3. The Best Foreign FX Provider for Foreign Exchange Options
4. The Best Foreign FX Provider for Foreign Exchange Research and Market Coverage
5. Overall Best for Credit in Thailand
6. The Best for Credit Derivatives in Thailand
7. The Best for Credit Sales in Thailand
8. The Best for Credit Services in Thailand
9. The Best for Credit Research and Market Coverage in Thailand
10. Overall Best for Interest Rates in Thailand
11. The Best for Interest Rate Products and Sales in Thailand
12. The Best for Interest Rate Derivatives in Thailand
13. The Best for Interest Rate Research in Thailand

In addition, CIMB Thai Bank also received another award from The Asset (Asset Asian Awards, Triple A) as follows:
14. The Best Structured Product House in Thailand

For 2015, 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, Laos, 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. Its 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, bills of exchange, short-team debentures, and structured debentures 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 it 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 the 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 GUIDELINES 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 Risk Management Committee for acknowledgment and direction. In addition, the Bank has in place Problem Loan Management Working Group to review problem loans (Pre-NPL and NPL) with exposure of THB 10 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's regulations and such work will be carried out 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 undertaken 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 assigned 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 the 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 the 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.

In addition to the specific provision or individual debtor/account, the Bank may determine to adopt general provision criteria as appropriate in order to safeguard against any unprecedented impacts from economic cycle or volatility, etc.

HIGHLIGHTS OF CORPORATE IMAGE ACTIVITIES IN 2014

In 2014, CIMB Thai focused more on proactive public relations especially in branding in concurrence with differentiation of products and services based on our strength of being an ASEAN bank (product led brand). A string of marketing campaigns such as "Chinese New Year In Love," "Summer Splash," "Mother's Day," and "Father's Day" campaigns were launched both offline and online, using integrated marketing communications (IMC) to penetrate mass segmentation. These advertising programs helped build and fortify our brand to a greater extent. In addition, we conducted a campaign to support the launch of CIMB Thai Credit Card as the best credit card for travellers with privileges across ASEAN.

Corporate image building via marketing activities is another approach we have emphasized to bring brand awareness and experience to our targeted customer segments. Significant activities in 2014 included holding "Octo Splash" during Songkran Festival in Pattaya and Phrapadaeng; joining Money Expo under "The Art of ASEAN Living" theme in five provinces, i.e. Bangkok, Nakhon Ratchasima, Udon Thani, Chiang Mai and Songkhla (Hat Yai District); Mini

Golf Challenge; and CIMB Preferred Golf Challenge; as well as seminars. We also organised an activity to celebrate "ASEAN Day" together with the opening of Silom Office, our flagship branch, on 8 August 2014. This activity helped promote our corporate image as an ASEAN bank, and encourage Thai people to get ready for the upcoming ASEAN Economic Community (AEC) in the end of 2015, with Silom Office declared as ASEAN hub.

In August 2014, CIMB Thai opened Mae Sot Branch in Tak Province. Located in a special economic zone, Mae Sot Branch can well serve business activities coming with the AEC. The opening ceremony of the branch was broadcasted live by Jor Lok Setakit economic news program on TV Channel 3.
We also joined hands with our ally, Thai Air Asia, to conduct a program "Fly For Art" in support of the preservation of local wisdom in ten provinces throughout 2014.

On 29 August 2014, the Bank held an opening ceremony of CIMB Thai Bank - Vientiane Branch. Mr. Sonexay Sitphaxay, Deputy Governor of the Bank of Lao PDR, and Dato' Shaarani Bin Ibrahim, CIMB Thai's Director, jointly presided over the ceremony which was observed by over 300 business leaders of Thailand and Laos as well as mass media people. CIMB Thai Bank - Vientiane Branch aims to offer fully integrated products and services to serve both local and foreign customers making investments in Laos. It is our first branch abroad which extends CIMB Group's network coverage to nine countries out of the 10 member countries of ASEAN. This has reflected our position as a leading financial institution in ASEAN with region-wide network and service potential at international standards.
2014 could also be seen as another year of intensive press releases of news on the Bank in respect of products, services and economic research and analysis works, striving to strengthen our good image and support our business operation.

ANALYSIS OF FINANCIAL STANDING AND OPERATING PERFORMANCE

1. CONSOLIDATED OPERATING RESULTS

For the year ended 31 December 2014, CIMB Thai group recorded a consolidated profit before tax of THB 1,236.0 million and a net profit of THB 988.8 million, a year-on-year (YoY) decrease of 12.2% and 33.6% respectively. The decrease was mainly due to the recording of extraordinary items in 2013, which included shared gains from Thai Asset Management Corporation (TAMC), gain from payback from a liquidated subsidiary, gain on redemption of Vayupak Fund 1, dividend income from Vayupak Fund 1 and special provisions set aside as counter-cyclical buffer.

Amid intense competition in both deposit and lending markets, CIMB Thai group's net interest margin (NIM) over interest earning assets improved by 0.19 bps to 3.37% in 2014 from 3.18% in 2013 on the back of better controls on cost of funds.

As at 31 December 2014, total gross loans (inclusive of loans guaranteed by other banks and loans to financial institutions) accounted for THB 190.8 billion, marking a growth of 10.9% from 31 December 2013. In addition, deposits (inclusive of bill of exchange, debentures and selected structured deposit products) amounted to THB 211.7 billion, a growth of 11.0% from THB 190.6 billion at the end of December 2013. As a result, the modified loan to deposit ratio declined to 90.1% from 90.3% as at 31 December 2013.

(a) Summary of CIMB Thai group's income

On a YoY basis, consolidated 2014 operating income for CIMB Thai group went up by THB 260.2 million or 2.5% to THB 10,506.2 million (excluding extraordinary items, operating income rose by THB 1,783.9 million or 20.7%). The increase in operating income was attributable to growth of net interest income, net fee and service income, and gains on trading and foreign exchange transactions, offsetting the fall in gains on investments and other operating income. Net interest income rose by THB 1,364.0 million or 20.9% YoY, underlined by loan expansion and early redemption of hybrid instruments. Net fee and service income grew by THB 80.6 million or 6.4%, coming mainly from advisory fees, security issuer fees and fees from insurance premium. There was an increase of THB 1,090.6 million or 152.7% in gains on trading and foreign exchange transactions in the treasury businesses. Meanwhile, gains on investments decreased by THB 91.7 million or 21.8%, and other operating income by THB 89.6 million or 27.4%. This was due to the recording of one-off income in 2013.

(b) Cost of funds and operating expenses

CIMB Thai group's interest expenses in 2014 amounted to THB 6,038.7 million, going up by THB 187.1 million, or 3.2%, largely from the increase in the volume of deposits by 20.9% YoY.

Operating expenses went up by THB 1,045.5 million or 17.2% YoY to THB 7,140.6 million, mainly from employee expenses, taxes and duties and other operating expenses arising from the expansion of the product suite and network. Cost to income ratio moved up to 68.0% in 2014 compared with 59.5% in 2013 as a result of the one-off income in 2013. Excluding the one-off items, the 2013 cost to income ratio would have been 72.8%.

(c) Net profit

For the year ended 31 December 2014, CIMB Thai group recorded a consolidated profit before tax (PBT) of THB

1,236.0 million and a net profit of THB 988.8 million, a YoY decrease of 12.2% and 33.6% respectively. The decrease was mainly due to the recording of extraordinary items in 2013, which included shared gains from TAMC, gain from payback from a liquidated subsidiary, gain on redemption of Vayupak Fund 1, dividend income from Vayupak Fund 1 and special provisions set aside as counter-cyclical buffer. Excluding the extraordinary items, the consolidated PBT for CIMB Thai group grew by THB 237.3 million or 26.5%, whilst the net profit declined by THB 92.6 million or 9.5% YoY from a normalised tax expense in 2014 following the utilisation of tax losses in 2013.

(d) Return on equity

For the year 2014, CIMB Thai group's return on equity was 4.4% compared with 7.0% in 2013, and the Bank's return on equity 4.3%, dropping by 1.8% from 6.1% in 2013.

2. CONSOLIDATED FINANCIAL STANDING

Assets

As at 31 December 2014, CIMB Thai group's total assets amounted to THB 274.1 billion, down by THB 5.5 billion or 2.0% from 2013. The decrease mainly came from interbank and money market items (assets), while there was an increase in net loans and accrued interest receivables, net investments and derivative assets as follows:

Interbank and money market items (assets) were THB 6.5 billion, a drop of THB 27.0 billion or 80.6%, mainly from the reduction of credit granted under private repo transaction as part of the Bank's liquidity management.

Derivative assets moved up by THB 1.7 billion or 18.7% to THB 10.8 billion. This was attributable to higher volume of interest rate swap contracts.

Net investments stood at THB 55.3 billion, an increase of THB 1.9 billion or 3.6%, mainly due to held to maturity debt instrument portfolio.

Net loans and accrued interest receivables were THB 184.4 billion, up by THB 18.1 billion or 10.9%. The growth of loans was in retail segment.

Asset quality

(a) Loans and loan concentration

As at 31 December 2014, CIMB Thai group's total loans net of deferred revenue were THB 190.0 billion, an increase of THB 18.9 billion or 11.0% compared with THB 171.1 billion as at 31 December 2013. Loans mainly comprised loans extended to the manufacturing and commerce sector, housing loans and public utilities and service sector, making up 66.8% of total loans. The manufacturing and commerce were the largest borrowers, taking THB 54.8 billion or 28.9% of total loans. This was in line with the Bank's strategy to maintain good relationships with corporate customers. Meanwhile, housing loans amounted to THB 48.6 billion or 25.6% of total loans, and public utilities and services loans THB 23.3 billion or 12.3% of total loans. Sectors with high growth of loans, i.e. housing loans, personal loans, and hire purchase and financial leases were 32.0%, 14.4% and 12.7% respectively from year-end 2013, in line with the Bank's focus on retail client portfolios.

Loans classified by type of business	31 December 2014 THB million	%	31 December 2013 THB million	%	Change THB million	%
Agricultural and mining	3,365	1.8	3,322	1.9	43	1.3
Manufacturing and commerce	54,804	28.9	55,719	32.6	(915)	(1.6)
Real estate and construction	17,103	9.0	15,875	9.3	1,228	7.7
Public utilities and services	23,345	12.3	21,538	12.6	1,807	8.4
Personal cash	10,517	5.5	9,194	5.4	1,323	14.4
Housing loans	48,603	25.6	36,815	21.5	11,788	32.0
Hire purchase receivable and financial lease receivable	19,075	10.0	16,930	9.9	2,145	12.7
Others	13,156	6.9	11,694	6.8	1,462	12.5
Total loans net of deferred revenue	189,968	100.0	171,087	100.0	18,881	11.0

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 2014, CIMB Thai group's net loans and accrued interest receivables (excluding loans to financial institutions) amounted to THB 190.4 billion, an increased of 11.0% compared with those as at 31 December 2013. Classification of loans is in compliance with Bank of Thailand's notification. Pass loans stood at THB 176.2 billion, special-mention loans amounted to THB 7.8 billion, and non-performing loans classified as sub-standard, doubtful and doubtful of loss were reported at THB 1.8 billion, THB 1.1 billion, and THB 3.5 billion respectively.

CIMB Thai's loan loss coverage ratio dropped to 95.2% as at 31 December 2014 from 107.8% at the end of December 2013. As at 31 December 2014, its total provision stood at THB 6.0 billion, an excess of THB 2.2 billion over Bank of Thailand's reserve requirements.

(c) Non-performing loans (NPL)

The gross non-performing loans (NPL) accounted for THB 6.4 billion, with an equivalent gross NPL ratio of 3.3% from 2.5% as at 31 December 2013. The increase in NPL was mainly due to economic disruptions which affected the repayment ability of certain sizable corporate accounts and retail segment. CIMB Thai continues to exercise high credit risk underwriting standards and risk management policies. The Bank also focuses on improving productivity in monitoring, collection and managing all accounts closely and effectively.

(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 or there is uncertainty of collectability, and then 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 an 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 2014, CIMB Thai group's total liabilities amounted to THB 251.5 billion, down by THB 6.4 billion or 2.5% from 2013. The decrease was mainly due to interbank and money market items (liabilities) and debt issued and borrowings, while there was an increase in deposits, financial liabilities designated at fair value through profit or loss and derivative liabilities as follows:

Interbank and money market items (liabilities) were THB 18.3 billion, down by THB 26.6 billion or 59.2%, mainly from the reduction of borrowings under private repo transaction as part of the Bank's liquidity management.

Debt issued and borrowings amounted to THB 24.5 billion, a drop of THB 13.2 billion or 35.0%, due to the redemption of short-term debentures, bills of exchange and early redemption of hybrid instruments during the year.

Deposits grew by THB 31.8 billion or 20.9% to THB 183.9 billion, mainly from fixed deposits.

Financial liabilities designated at fair value through profit or loss increased by THB 1.8 billion or 31.4% to THB 7.7 billion, mainly from structured bills of exchange.

Derivative liabilities went up by THB 0.7 billion or 7.7% to THB 10.4 billion mainly due to higher volume of interest rate swap contracts.

Equity

As at 31 December 2014, CIMB Thai group's equity stood at THB 22.7 billion, representing an increase of THB 0.9 billion or 3.9% from 2013. The Board of Directors gave approval for the Bank to appropriate THB 47.1 million from the Bank's net profit of THB 0.9 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.

Off balance sheets: Commitments

As at 31 December 2014, the Bank and its subsidiaries had combined commitments of THB 1,552.0 billion, up by THB 644.6 billion (71.0%) from THB 907.3 billion at the end of December 2013. The increase in commitments came mainly from derivatives as indicated in the table below:

(Unit: THB billion)

Off balance sheets: Commitments	31 December 2014	31 December 2013	Variance %
Avals to bills and guarantees of loans	101	998	(89.9)
Liability under ummatured import bills	605	569	6.3
Letters of Credit	1,679	2,613	(35.7)
Other commitments:	1,549,577	903,152	71.6
Derivatives	1,517,454	870,633	74.3
Undrawn bank overdrafts	16,961	15,894	6.7
Investments	6,766	6,584	2.8
Others	8,396	10,041	(16.4)
Total	1,551,962	907,332	71.0

Liquidity

Cash and cash equivalent items, as indicated in the cash flow statement of CIMB Thai group as at 31 December 2014, amounted to THB 4.0 billion, a net increase of THB 660.9 million from 2013. Details of the changes are as follows:

Net cash flows provided by operating activities in 2014 were THB 1,844.4 million. Losses from operations before changes in operating assets and liabilities were THB 5.0 billion, including THB 1.2 billion in pre-tax net profit for the year, and adjustments of non-cash items to net profit, mainly from interest and dividend and bad debts and doubtful accounts. Operating assets for the year went down by THB 10.5 billion due to the decrease in interbank and money market items (assets) and investments held for trading. In addition, operating liabilities dropped by THB 10.4 billion, resulting from the decrease in interbank and money market items (liabilities) and short-term borrowings.

Net cash flows used in investing activities were THB 3.6 billion, mostly coming from the increase in net cash paid for purchases of held-to- maturity securities, offset by net disposals and proceeds from maturity of available-for-sale securities.

Net cash flows provided by financing activities were THB 2.4 billion, comprising proceeds from issuance of structured bills of exchange and debentures, and subordinated debentures, offset by cash paid for redemption of such instruments.

Relationship between sources and applications of funds

Two major sources of funds for the Bank were deposits and borrowings, while the applications of funds covered the extension of loans. As at 31 December 2014, the Bank had deposits, borrowings and loans classified by maturity as follows:

(Unit: THB billion)

Maturities	Loans*	%	Deposits*	%	Borrowings*	%
Payable on demand	15.8	8.3	61.7	31.8	1.9	4.8
Up to one year	55.7	29.3	113.4	58.4	20.4	51.6
Over one year	118.5	62.4	19.1	9.8	17.2	43.6
Total	190.0	100.0	194.2	100.0	39.5	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)

	2014*		2013*		2012*	
Categories of Deposit	Amount	%	Amount	%	Amount	%
Current deposits	2.8	1.5	2.4	1.5	2.2	1.5
Savings deposits	58.9	30.3	49.2	31.6	43.2	30.9
Fixed deposits	132.5	68.2	104.1	66.9	94.8	67.6
Total	194.2	100.0	155.7	100.0	140.2	100.0

**Including interbank and money market items.*

Credit Rating

The Bank's credit rating by Fitch Ratings, Moody's Investors Service and RAM Ratings are shown below:

	25 March 2014
Fitch Ratings	
Foreign Currency	
Long-Term Issuer Default Rating	BBB
Short-Term Issuer Default Rating	F3
Viability Rating	bb-
Support Rating	2
National	
National Long-Term Rating	AA- (tha)
National Short-Term Rating	F1+ (tha)
National Short-Term Debts	F1+ (tha)
Upper Tier 2 Debt	A (tha)
Lower Tier 2 Debt	A+ (tha)
Outlook	
Long-Term Foreign Currency Issuer Default Rating	Stable
National Long-Term Rating	Stable

	2 June 2014
Moody's Investors Service	
Foreign Currency Bank Issuer Rating (Long-Term/Short-Term)	Baa2/P-2
Local Currency Bank Issuer Rating (Long-Term/Short-Term)	Baa2/P-2
Foreign Currency Bank Deposit Rating (Long-Term/Short-Term)	Baa2/P-2
Local Currency Bank Deposit Rating (Long-Term/Short-Term)	Baa2/P-2
Bank Financial Strength Rating	D

	5 June 2014
RAM Ratings	
Financial Institution Ratings	AA2/Stable/P1
Tier-2 Subordinated Debt	AA3/Stable

Financial Ratios

Capital funds and capital adequacy ratio

As at 31 December 2014, the Bank's assets were THB 22.2 billion higher than its liabilities. The difference represented positive shareholders' equity. The Bank's total capital funds amounted to THB 31.7 billion with capital adequacy ratio (BIS ratio) of 15.0%, exceeding the regulatory requirement. At CIMB Thai group-level, the consolidated capital funds amounted to THB 31.8 billion with BIS ratio of 15.2%.

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 2014, the Bank's total liquid assets were THB 57.0 billion, while the modified loan to deposit ratio stood at 89.2%. Its liquid assets to total assets ratio was 20.8% and liquid assets to total deposits ratio was 30.9%. All these ratios were within the minimum regulatory requirements.

Investments in subsidiaries

Purchase of investments in ordinary shares in Worldlease Co.,Ltd.

On 6 February 2013, the Bank settled the increased capital in Worldlease Co., Ltd. amounting to THB 50 million. On 12 February 2013, Worldlease Co., Ltd. registered its increase in share capital with the Ministry of Commerce.

An increase in registered capital of Center Auto Lease Co., Ltd.

On 27 June 2013, the Bank's Board of Directors meeting No. 7/2013 approved an increase in registered capital of Center Auto Lease Co., Ltd., from THB 1,500 million to THB 3,500 million. Center Auto Lease Co., Ltd. called for 25% paid-up capital and the Bank settled the increased capital of THB 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 shareholders meeting approved a payback to shareholders at the rate of THB 0.2321 per share from the total of 1,076,976,000 registered ordinary shares, or THB 250 million. CIMB Thai's portion is 1,067,229,773 shares or THB 248 million.

On 21 May 2014, Krung Thai Thanakit Finance Plc's extraordinary general meeting of shareholders approved a last-instalment payback to shareholders at the rate of THB 0.0211 per share from the total of 1,076,976,000 registered ordinary shares, or THB 22.74 million. CIMB Thai's portion is 1,067,229,773 shares or THB 22.54 million.

Currently, Krung Thai Thanakit Finance Plc is still in the process of liquidation.

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 2014, fees paid to the external auditors were as follows:

(1) Audit fees

CIMB Thai group paid the auditors audit fees totaling THB 12.1 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

1. CIMB Thai Bank Public company Limited

1.1 Total operating income

In THB Million

	For the years ended 31 December					
	2014	%	2013	%	2012	%
Interest Income						
1. Interest on Loans	10,767.3	125.2	9,317.4	109.6	7,803.8	108.8
2. Interest on Interbank and money market items	150.5	1.8	282.9	3.3	139.6	2.0
3. Investments	1,535.3	17.9	1,424.3	16.8	1,227.8	17.1
4. Other	7.6	0.1	3.4	0.0	0.6	0.0
Total Interest Income	12,460.7	145.0	11,028.0	129.7	9,171.8	127.9
Interest Expenses						
1. Deposits	3,922.9	45.6	3,637.4	42.8	3,160.1	44.1
2. Interest on Interbank and money market items	327.3	3.8	376.9	4.4	195.8	2.7
3. Contribution fee to The Deposit protection agency and FIDF	928.4	10.8	791.0	9.3	629.1	8.8
4. Debt securities issued and borrowings	838.4	9.7	977.8	11.5	930.9	13.0
5. Other	11.3	0.1	11.8	0.1	3.5	0.0
Total Interest Expenses	6,028.3	70.0	5,794.9	68.1	4,919.4	68.6
Net Interest Income	6,432.4	75.0	5,233.1	61.6	4,252.4	59.3
Operating income	2,167.5	25.2	3,268.3	38.4	2,918.4	40.7
Total Income	8,599.9	100.0	8,501.4	100.0	7,170.8	100.0

1.2 Non- Interest income

In THB Million

	For the years ended 31 December					
	2014	%	2013	%	2012	%
Fee and service income	1,236.4	57.0	1,160.0	35.5	899.8	30.8
Fee and service expenses	296.5	13.7	220.0	6.7	209.4	7.1
Net fee and service income	939.9	43.4	940.0	28.8	690.4	23.7
Gains on trading and foreign exchange transactions, net	1,804.9	83.3	714.3	21.8	488.0	16.7
(Losses) gains on financial liabilities at fair value through profit or loss, net	(1,093.7)	(50.5)	(100.8)	(3.1)	0.9	0.0
Gains on investments, net	329.5	15.2	316.9	9.7	125.7	4.3
Gain sharing from the management of the non-performing loans by Thai Asset Management Corporation	-	-	1,101.7	33.7	1,344.4	46.1
Other operating income	186.9	8.6	297.2	9.1	269.0	9.2
Non - interest income	2,167.5	100.0	3,268.3	100.0	2,918.4	100.0

2. CIMB Thai's Subsidiaries

In THB Million

	For the years ended 31 December					
	2014	%	2013	%	2012	%
1. CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd.						
Interest income	-	-	-	-	26.6	8.5
Interest expense	-	-	-	-	6.1	2.0
Net interest income	-	-	-	-	20.5	6.5
Operating income	-	-	-	-	291.8	93.5
Total income	-	-	-	-	312.3	100.0
2. Center Auto Leasing Co., Ltd.						
Interest income	1,274.2	127.4	992.7	134.3	775.9	166.4
Interest expense	495.5	49.5	405.1	54.8	361.0	77.4
Net interest income	778.7	77.9	587.6	79.5	414.9	89.0
Operating income	221.3	22.1	151.6	20.5	51.2	11.0
Total income	1,000.0	100.0	739.2	100.0	466.1	100.0
3. World Lease Co., Ltd.						
Interest income	908.7	109.8	912.2	108.2	668.8	103.1
Interest expense	233.9	28.3	225.0	26.7	141.3	21.8
Net interest income	674.8	81.5	687.2	81.5	527.5	81.3
Operating income	152.7	18.4	155.7	18.5	121.1	18.7
Total income	827.5	100.0	842.9	100.0	648.6	100.0
4. CT Coll Co., Ltd.						
Interest income	1.1	1.2	0.8	0.9	0.5	0.8
Interest expense	0.2	0.2	0.2	0.2	0.2	0.3
Net interest income	0.9	1.0	0.6	0.7	0.3	0.5
Operating income	95.0	99.0	86.0	99.3	65.8	99.5
Total income	95.9	100.0	86.6	100.0	66.1	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. In addition, the Board Risk Committee (BRC) was appointed by the Board of Directors in April 2014 to have independent and greater board risk governance and accountability for all types of risks and to report directly to the Board of Directors. BRC is composed of four members in total who have to be members of the Board of Directors and having Head of Risk Management Group as BRC's secretary.

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 performance missing the 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 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.

The Bank continuously reviews and improves risk assessment tools for different types of clients and in line with the growth of portfolios. The tools include corporate rating tool developed and implemented for corporate clients, SME rating model for SME clients, specialised lending rating model for specialised customer groups and credit scoring tool and system for retail, secured and unsecured loans and also for hire purchase credits. The rating and credit scoring tools are now implemented in systems to ensure efficiency of rating/scoring and model performance monitoring.

Non-performing loan (NPL) risk 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 unfavorable economic and financial conditions, both in the plausible scenario and extreme scenario.

The Bank usually determines risk appetite or portfolio risk at the acceptable level concerning the forecasted economy in each year in order to be the guideline of business expansion and management.

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, the interest rate risk normally arises when the re-pricing and/or maturity schedule of assets, liabilities and off-balance sheet positions are not matched, or when the movements of reference interest rate on assets and liabilities are not correlated, negatively affecting net interest income (NII) and/or economic value of equity (EVE). We use the re-pricing gap analysis method to analyse the interest rate movement of assets and liabilities in different time periods. The analytical results as well as the re-pricing gap reports and effect of interest rate risk reports are presented to the Assets and Liabilities Management Committee (ALCO), Risk Management Committee (RMC), Board Risk Committee (BRC), and Board of Directors (BOD). We also evaluate the effect of interest rate risk on the loss of earnings (NII) and/or economic value of equity (EVE) as a result of changes in interest rates under both normal and stressed circumstances. The Management Action Triggers (MATs) are 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). We manage interest rate risk by adjusting the assets and liabilities structure to be in line with forecast interest rate trends, taking into consideration the changes in NII and EVE. Results of the stress testing are used to determine alternative balance sheet strategies to be more suited to the business environment in order to achieve the business return target under acceptable level of risk. As of December 2014, a 100bps increase of interest rates for a period of one year would increase net interest income by 1.76% and decrease in economic value of equity by 0.12%.

For the trading book, the interest rate risks of transactions are under the supervision of the RMC based on 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 work 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

The Bank does not invest in trading equity securities other than investments in subsidiaries or affiliated companies, common shares as resulted from loan restructuring, and the property funds which have high potential and good management. 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 failure to meet obligations when they become due because of inability to to convert assets into cash and/or obtain sufficient funds within the specified period. The Bank plans and manages liquidity risk efficiently and optimally. It monitors and controls the liquidity level sufficient for both current and future obligations. The major source of funds 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 the 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 Board of Directors. 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 lines approved by Credit Committee and Board of Directors of the Bank. Liquidity risk has been continually analysed and assessed to ensure adequate liquidity for business operations. The analyses and efforts include a liquidity gap analysis covering normal and crisis situations. For cumulative liquidity gap under stress scenarios (bank-specific, market-wide, and combination of both crises), the Bank will add more severe factors to figure out the liquidity gap results. 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. Our funding structure involves diversified funding sources adjusted to suit changing conditions and liquidity directions in the commercial bank system, as well as to balance the cost of liquidity against the liquidity risks as deemed appropriate, based on market conditions and acceptable risk levels. Moreover, the Bank has put in place the contingency funding plan to serve as an operational and procedural guideline to avoid, minimise and manage potential funding threats.

As of December 2014, the Bank's loan to deposit (including bill of exchange and debenture) ratio was 89.2%.

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 or Board Risk Committee as delegated 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 factors.

The Bank's fundamental principle on operational risk is that the responsibilities to manage operational risks associated with business ventures, products, services, and systems lie with line management and all staff performing the operations. Their responsibilities include compliance with all internal and external laws, regulations, policies and standards. In so doing, a risk coordinator is appointed within each work 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 will 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 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 Office of the President's Complaint Centre, CIMB Thai Care Centre, CIMB Thai Facebook page, or CIMB Thai branches. The complaint issues via the aforesaid channels will be gathered by Office of the President which is the unit working as complaint management centre.

Office of the President will consider the complaint issues and send them to the work unit being complained. The complained work unit will investigate the issue, seek a solution thereto, and prepare and send out explanatory letters directly to the customers. For the customer complaints made via government agencies, Office of the President will be the unit preparing and sending out letters to such government agencies notifying the solution and result. Office of the President will gather all customer complaints and their respective solutions and present them to the task force to acknowledge and find remedial actions. This process aims to improve customer satisfaction and prevent the recurrence of such problems. Office of the President will then prepare summary reports on customer complaints and solutions for Management Committee and Audit Committee members on a monthly basis.

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 reputation of and build customer confidence in the services of the Bank and subsidiaries.

7. Internal audit process

The Bank 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

The Bank has an insignificant exposure of foreign equity investments recorded in the banking book as a result of the amalgamation.

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 Division 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 2014 AGM was held on 11 April 2014.

Before the AGM, from 2 October 2013 to 31 December 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 2014 AGM, no agenda items and no director nominations were proposed by the shareholders.

To convene the 2014 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 2013 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 2014 AGM, five 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 2014 AGM, 100% of the Board and Board Committee members and 679 shareholders and proxies attended the meeting, with total shares held of 20,438,202,024 shares representing 96.93% 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 2014 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 underage 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 Division, 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 CSR Projects and Activities 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 2014, the Bank organised IR activities to provide information both directly and indirectly as follows:

1. Welcome of altogether 14 investors and analysts to meet with management team for inquiry on operating results, altogether 6 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 as of 31 December 2014

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 nine 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
3 non-executive directors
4 independent directors (accounting for 44.4% 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 retiring director may be re-elected.

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, minutes of Board meetings, invitation notices and minutes of shareholder meetings, reports of beneficial interests of directors and executives, and other tasks 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 2014, 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 43 of Financial Statements as of 31 December 2014.

- 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 banks in Malaysia, Indonesia, Singapore and Cambodia, subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank provided insourcing services to and took outsourcing services from the banks within CIMB Group, with details as follows: 1) The Bank provided insourcing services and took outsourcing services on customer acquisition and financial product introduction. 2) The Bank provided insourcing services and took outsourcing services on conducting Know Your Customer (KYC)/ Customer Due Diligence (CDD) for loan transactions. 3) The Bank took outsourcing services and provided insourcing services on examination and verification of documents for loan application. 4) Audit Committee has been authorised to review and approve the insourcing/outsourcing service fees to be incurred (if any) among the parties. So far, no service fees have been charged. The above transactions are considered the Bank's normal business.	The Board of Directors' meeting no. 1/2014 held on 22 January 2014 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve such transactions since they would help achieve the Bank's target of being a regional universal bank and support ASEAN Banking Solution (ABS) scheme aimed at enabling customers in various CIMB countries to receive fast and convenient services of the same standard.
CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd., (CIMBSS), a wholly owned subsidiary of CIMB Securities International Pte Ltd.; and CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBST), a wholly owned subsidiary of CIMB Securities International Pte Ltd. which is a subsidiary of CIMB Group, the indirect major shareholder of the Bank	The Bank negotiated and secured deals for CIMBSS to be appointed as International Joint Bookrunner and Sole International Bookrunner for Ticon Industrial Growth Leasehold Property Fund (TGROWTH) and Mega LifeSciences Plc. (MEGA) respectively; and also for CIMBST to be appointed as Domestic Co-underwriter for MEGA. In addition, the Bank provided supports to CIMBSS and CIMBST throughout the offering processes. Therefore, CIMBSS entered into agreements with the Bank which allow the Bank to 1) Obtain a management fee for the IPO of TGROWTH from CIMBSS, equivalent to not less than THB 2.6 million; and 2) Obtain a management fee for the IPO of MEGA from CIMBSS, equivalent to not less than THB 7.96 million, and from CIMBST, equivalent to not less than THB 2.34 million. The above transactions are considered the Bank's normal business support.	The Board of Directors' meeting no. 1/2014 held on 22 January 2014 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve such transactions because they were to support CIMB Thai's normal business and in the best interest of the Bank since the Bank could not act as International Bookrunner for international offering or as Co-underwriter for equity underwriting by itself, so it was required to cooperate with CIMBSS and CIMBST in rendering such services to the clients, which generated additional fee income to the Bank.
CIMB banks, subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank participated in Referral Fee Program under the ABS scheme, and paid to and received from other CIMB banks in various countries fees for successful commercial banking referral cases, with details as follows: - Account opening: USD 50 per successful referral case - Loan approval: 0.15% of first drawdown amount, but not exceeding USD 2,000 per succesful referral case This transaction is considered the Bank's normal business support	The Board of Directors' meeting no. 1/2014 held on 22 January 2014 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve such transaction of paying fees for commercial banking referral cases among CIMB banks, since it was a normal business support transaction of the Bank which caused no damage but brought benefits to the Bank
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. (CPAM) and Sathorn Asset Management Co., Ltd. (STAMC), subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank provided services with details as follows: 1) The Bank provided insourcing services to CPAM on the IT service for ESS system, starting from 1 March 2014. The insourcing service agreement with CPAM was renewed for another year to be in effect from 15 April 2014 to 14 April 2015. Monthly service fee is THB 27,795 (inclusive of VAT). This transaction is considered involving assets or services. 2) The Bank conducted the annual pricing review for insourcing service agreement with STAMC as required by the agreement's terms and conditions. Service fee for the year 2014 remained unchanged from the year 2013. This transaction is considered the Bank's normal business support under genereal trading terms.	The Board of Directors' meeting no. 2/2014 held on 26 February 2014 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve these transactions because they were reasonable and brought benefits to the Bank by generating additional fee income.

Name and Relationship	Transaction Characteristics and Value	Necessity and Reasonableness with Audit Committee's Opinion
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. (CPAM), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank served as CPAM's financial advisor (FA) for its merger and acquisition with Finansa Asset Management Co., Ltd. (FAM), with an FA fee of THB 3,000,000 (exclusive of VAT) payable on a success basis, equivalent to 1.15% - 1.25% of the transaction value. Such fee was based on the Bank's historical practice, which was similar to industry practice. The fee was determined by taking into account various factors, e.g. transaction value and complexity and the FA duty on the buyer or the seller side. Generally, there are two methods of fee determination, i.e. definite monetary value (flat rate) and proportion against transaction size (percentage). This transaction is considered being in the category of assets or services.	The Board of Directors' meeting no. 3/2014 held on 27 March 2014 (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 brought benefits to the Bank by generating additional fee and service income.
CIMB Bank Berhad, CIMB Investment Bank Berhad, PT Bank CIMB Niaga Tbk, CIMB Bank (L) Ltd., and CIMB Bank Plc., Cambodia, subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank approved credit facilities for its counterparties within CIMB Group and next limit review to be made on 31 March 2015, with a condition added to make the limit switching process within CIMB Group clearer. This transaction is considered the Bank's normal business support under general trading terms.	The Board of Directors' meeting no. 3/2014 held on 27 March 2014 (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 a normal business operation under the general trading terms similar to those of transactions with outsiders.
Sathorn Asset Management Co., Ltd. (STAMC), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Board of Directors' meeting no. 11/2011 held on 25 November 2011 approved for the Bank to provide insourcing services to STAMC in four areas, i.e. information technology, human resources, credit operations, and accounting and finance. The service period is four years and due to end in December 2015. On 25 April 2013, the Board of Directors' meeting no. 5/2013 approved for the Bank to provide internal audit service to STAMC, with the same service period as the aforementioned service and with the requirement for the service fee to be reviewed every year. In 2014, the Bank provided insourcing services to STAMC as follows: 1) For 2014 service fee rates on the insourcing services provided to STAMC, the service fee for IT service (excluding new service) remained unchanged, while the service fees for other services increased, with internal audit service fee rising the most by 114.3% in accordance with the volume of work and service period newly agreed upon, service fee of credit operations rising by 11.7% to accommodate keeping of documents in data safe and cost of Bank space for keeping STAMC's documents. 2) The Bank provided an additional IT service, i.e. GSAM system, with the service fee of THB 9,083 per month (exclusive of VAT), starting from 1 January 2014, with annual review of service fee and service period to end in accord with the main service contract of the Bank. 3) Mr. Subhak Siwaraksa or Mr. Surachai Chitratsenee was authorised to negotiate and conclude the agreement terms, to execute the agreement, and to take any other acts, deeds and things as may be necessary to give full effect to the transactions. These transactions are considered the Bank's normal business support under general trading terms.	The Board of Directors' meeting no. 4/2014 held on 30 April 2014 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve the transactions since they were to support the Bank's normal business under general trading terms, and brought benefits to the Bank.

Name and Relationship	Transaction Characteristics and Value	Necessity and Reasonableness with Audit Committee's Opinion
Sathorn Asset Management Co., Ltd. (STAMC), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Board of Directors' meetings no. 12/2010 held on 2 November 2010, and no. 11/2011 held on 25 November 2011, resolved to approve the engagement of STAMC to provide service on debt recovery, debt restructuring, management of non-performing loans (NPL) and sale of non-performing assets (NPA), categorised as non-strategic function, for a period of five years with the ending date on 31 December 2015. The Bank and STAMC negotiated a reduction of the service fee for NPL management of corporate and SME loans, and retail secured loans, as well as a reduction of legal service fee, with effect from 1 January 2014 and extension of the service agreement for another three years to end on 31 December 2018. The reduction of service fee for the remaining two years under the existing agreement will result in STAMC's loss of revenue in an estimated amount of around THB 123 million. Such loss would thus be offset by the Bank's extension of the service agreement period for another three years that would bring about additional revenue of around THB 130 million to STAMC. The amendment to the debt collection fee and legal fee took effect from 1 January 2014 onward, and the service period was extended for another three years to end on 31 December 2018, with the proposed fees maintained until the end of the agreement period. Any material changes thereof shall be tabled to the Board of Directors for approval. The changes in service fee rates and extension of service period would take effect after the Bank of Thailand's approval. Besides, Mr. Subhak Siwaraksa or Mr. Surachai Chitratsenee was authorised to negotiate and conclude the agreement terms, to execute the agreement and to take any other acts, deeds and things as may be necessary to give full effect to the transaction. This transaction is considered the Bank's normal business support under general trading terms.	The Board of Directors' meeting no. 4/2014 held on 30 April 2014 (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 executed to support the Bank's normal business under general trading terms, which brought benefits to the Bank.
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBST) and CIMB Investment Bank Berhad (CIMB-IB), subsidiaries of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank negotiated, coordinated, and secured deals for CIMBST and CIMB-IB to be Sole Placement Agents. Therefore, the Bank issued management fee letters to instruct: 1) CIMBST to pay part of the placement fee it received from acting as Sole Placement Agent as the management fee to CIMB Thai at a rate of 50.00% of total fee received by CIMBST. Such management fee shall be exclusive of applicable value added tax which was to be borne and paid by CIMBST; 2) CIMB-IB to pay part of the placement fee it received from acting as Sole Placement Agent as the management fee to CIMB Thai at a rate of 48.25% of total fee received by CIMB-IB. Such management fee shall be exclusive of applicable value added tax which was to be borne and paid by CIMB-IB; and 3) CIMB-IB to pay part of the buyer brokerage fee it received from international investors as to be agreed upon as the management fee to CIMB Thai at a rate of 48.25% of the buyer brokerage fee received by CIMB-IB. Such management fee shall be exclusive of applicable value added tax which was to be borne and paid by CIMB-IB. These transactions are considered the Bank's normal business support.	The Board of Directors' meeting no. 5/2014 held on 29 May 2014 (excluding CIMB Bank's representatives on the Board of Directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve such transactions since they were to support the Bank's normal business and were in the best interest of the Bank because the Bank could not act as Sole Placement Agent for ordinary shares by itself, and was required to coordinate with CIMBST and CIMB-IB to render such services to the clients, which generated additional income to the Bank.

Name and Relationship	Transaction Characteristics and Value	Necessity and Reasonableness with Audit Committee's Opinion
CIMB Malaysia, a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank embarked on CIMB Group's initiatives, i.e. ABS scheme, under which the Bank would introduce CIMB Group's products and services to its clients, and the redesign of Clicks UI/UX, as detailed below: 1) IT outsourcing to CIMB Malaysia for 1View system in ABS scheme did not have any cost and was executed to support the Bank's normal business. 2) Clicks UI/UX redesign by CIMB Malaysia had a fee cost of THB 1,054,000. These transactions are considered the Bank's normal business support.	The Board of Directors' meeting no. 5/2014 held on 29 May 2014 (excluding CIMB Bank's representative directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve the transactions as IT outsourcing for 1View system did not have any cost and both transactions were executed to support the Bank's normal business
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. (CPAM), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank has leased a space of 600 sq.m. on the 16th floor of Langsuan Building to CPAM since 21 January 2005 for use as CPAM's head office. Details of the transaction are as follows: 1) Extension of the existing lease contract for the space on the 16th floor to CPAM for another three years under the unchanged terms and conditions at a rental rate including service charge of THB 700/sq.m./month (excluding VAT). 2) Lease of additional space of 436 sq.m. on the 15th floor for a contractual term of three years under the same terms and conditions as those of the 16th floor. This transaction is considered a short-term property rent or lease (up to three years) transaction under the general trading terms.	The Board of Directors' meeting no. 6/2014 held on 26 June 2014 (excluding CIMB Bank's representative directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve the transaction as the Bank received income from the rental. The Bank had conducted a survey and price comparison and found that the rental rate was close to those of office buildings on Langsuan Road and the vicinity.
CIMB Niaga, a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	Currently, Thai customers have made deposit with CIMB Niaga. In order to facilitate the flows of customers who are financial institutions and juristic entities, CIMB Niaga and the Bank entered into a reciprocal agreement under which the Bank would perform the following insourcing services for CIMB Niaga: 1) Preliminary Know Your Customer (KYC) and Customer Due Diligence (CDD), 2) Examination and verification of account opening documents. This transaction did not have any cost. It is considered the Bank's normal business operation	The Board of Directors' meeting no. 7/2014 held on 31 July 2014 (excluding CIMB Bank's representative directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve the transaction as it did not have any cost and was considered the Bank's normal business operation. It also facilitated the Bank's corporate customers and standardised the service. This transaction was for the benefit 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, and iCIMB (MSC) Sdn Bhd, a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	On 9 December 2009, the Bank signed the Murex Service Agreement with CIMB Bank as detailed below: 1) To outsource IT services to support the operation of the Bank's Treasury Group and relevant work units. 2) Murex system was implemented in 2009 and sponsored by CIMB Bank in an approximate amount of over RM 18 million and the Bank was charged back RM 1.00 for five-year usage. The Murex Service Agreement expired on 8 December 2014. The Bank, therefore, renewed the Murex Service Agreement with iCIMB (MSC) Sdn Bhd for another five years with a service fee of RM 1,301,501 per year (excluding tax), making the total five-year recurring cost of RM 6,507,505 (excluding tax). This transaction is considered the Bank's normal business support.	The Board of Directors' meeting no. 10/2014 held on 22 October 2014 (excluding CIMB Bank's representative directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve the transaction considering the benefit that the Bank would gain from Murex System which is the main system of Treasury Group provided by CIMB Group. This transaction supported the Bank's normal business and did not cause damage to the Bank.

Name and Relationship	Transaction Characteristics and Value	Necessity and Reasonableness with Audit Committee's Opinion
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. (CPAM), a subsidiary of CIMB Group which is the indirect major shareholder of the Bank	The Bank launched CIMB Credit Card in October 2014 as a tool to support its customer base expansion and facilitate payment for purchasing CPAM's investment products. This transaction is considered the Bank's normal business under general trading terms.	The Board of Directors' meeting no. 11/2014 held on 25 November 2014 (excluding CIMB Bank's representative directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve the transaction because it would help expand the business and increase fee income from payment for the purchase of CPAM's investment products using CIMB Credit Cards. This transaction was considered the Bank's normal business having fair market price and similar trading terms to the transactions with outsiders. Furthermore, the transaction was in the interest of the Bank.
CIMB Securities (Singapore) Pte. Ltd. (CIMBS SG) and CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBST), the wholly owned subsidiaries of CIMB Securities International Pte. Ltd. which is a subsidiary having CIMB Group as the major shareholder	The Bank was appointed Co-Financial Advisor for the initial public offering (IPO) of Carabao Group Plc. (CBG) which would be listed on the Stock Exchange of Thailand. CIMBS SG was appointed Sole International Bookrunner for the international offering of CBG's IPO while CIMBST was appointed Domestic Joint Lead Underwriter for the domestic IPO. In addition, the Bank coordinated and provided support to CIMBS SG and CIMBST throughout the relevant offering process. The Bank also performed the financial advisory role providing advisory services to CBG and preparing most relevant documents. The management fees the Bank received from the transaction are as follows: 1) Management fee for the IPO of CBG from CIMBS SG, amounting to THB 27.56 million approximately (before related expenses, if any, and exclusive of VAT) 2) Management fee for the IPO of CBG from CIMBST, amounting to THB 8.46 million (before related expenses, if any, and exclusive of VAT) This transaction is considered the Bank's normal business support.	The Board of Directors' meeting no. 11/2014 held on 25 November 2014 (excluding CIMB Bank's representative directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve the transaction because it was for the benefit of the Bank. As the Bank was unable to perform as international bookrunner and domestic underwriter of ordinary shares, it had to cooperate with CIMBS SG and CIMBST to provide such services to CBG. This transaction generated additional fee income and completed the fully-integrated services for the Bank's customers. Therefore, the execution of this transaction was reasonable.
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBST), a wholly owned subsidiary of CIMB Securities International Pte. Ltd. which is a subsidiary having CIMB Group as the major shareholder	The Bank was the main party in negotiating and securing deals for CIBMST to be appointed as Co-underwriter for the IPOs of eight companies during January - November 2014. CIMBST was expected to be appointed as Co-underwriter for another company in December 2014. The Bank also coordinated and provided support to CIMBST throughout the relevant offering processes. As a result, CIMBST paid part of its underwriting fee from acting as the Co-underwriter for the IPOs as the management fee to the Bank in an amount equal to 50% of the total fee CIMBST had received after deducting relevant expense (if any). The management fee was exclusive of VAT which would be borne by CIMBST. The income shared between the Bank and CIMBST was determined at 50% and 50% respectively. The VAT would be borne by CIMBST as it is a Thai entity entitled to claim VAT refund from the authorities. This transaction is considered the Bank's normal business support under general trading terms.	The Board of Directors' meeting no. 12/2014 held on 16 December 2014 (excluding CIMB Bank's representative directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve the transaction because the Bank was unable to perform as co-underwriter by itself so it had to cooperate with CIMBST. This transaction generated additional fee income and strengthened relationship for further business opportunities of the Bank. Therefore, the execution of this transaction was reasonable.
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd. (CIMBST), a wholly owned subsidiary of CIMB Securities International Pte. Ltd. which is a subsidiary having CIMB Group as the major shareholder	The Bank aimed to enhance the capability of CIMB Clicks-Internet Banking by adding extra financial and investment functions related to CIMBST in the Phase 2B of the Regional Convergence Program Project. The newly-added functions were implemented on 24 January 2015 as detailed below: 1) Single sign to CIMBST's trading system 2) Customer referral for account opening with CIMBST 3) Payment to CIMBST's account This transaction is considered the Bank's normal business under general trading terms.	The Board of Directors' meeting no. 12/2014 held on 16 December 2014 (excluding CIMB Bank's representative directors who abstained from voting on this matter) deemed it proper to approve the transaction in order to enhance the capability of CIMB Clicks-Internet Banking. This transaction was considered the Bank's normal business having fair market price and similar trading terms to the transactions with outsiders. Furthermore, the transaction was 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 2014					
Company name	Con-tingent liabilities	Outstanding loans / Investments in receivables	Deposits	Borrowings	% shares holding	Joint management
Parent Company						
CIMB Bank Berhad	133	-	-	-	93.71	-
Interest rate swap contracts						
- Fixed rate payee	32,574	-	-	-		
- Floating rate payee	39,408	-	-	-		
Forward and spot contracts						
- Bought	988	-	-	-		
- Sold	116	-	-	-		
Cross currency and interest rate swap contracts						
- Bought	4,467	-	-	-		
Foreign exchange option						
- Put option sales contracts	22	-	-	-		
- Call option purchase contracts	24	-	-	-		
Swaption						
- Sold	100	-	-	-		
Subsidiary companies						
Center Auto Lease Co.,Ltd.	-	14,630	70	-	99.99	Directors with delegated signature authority: Mr. Surachai Chitratsenee Mr. Arichai Numlamun
CT COLL Co.,Ltd.	-	7	79	-	99.99	Directors with delegated signature authority: Mr. Surachai Chitratsenee Mr. Surin Pakavaleetorn Ms. Onanong Udomkantong Ms. Sasima Thongsamak
Worldlease Co., Ltd.	-	2,669	62	-	99.99	Directors with delegated signature authority: Mr. Narongchai Wongthanavimok Mr. Sutee Tantana
Company under common control						
CIMB Securities (Thailand) Co., Ltd.						Directors with delegated signature authority: Mr. Sutee Losoponkul Mr. Sittichai Mahaguna
Forward and spot contracts						
- Bought	24	-	-	-	-	
Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	39	-	-	Directors: Mr. Subhak Siwaraksa Mr. Surachai Chitratsenee Ms. Onanong Udomkantong
Related persons	-	24	377	-	-	-

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 Board Secretary is also responsible for taking the minutes of each meeting and preparing the minutes of the meeting, which is adopted by the Board and filed. In 2014, the Bank held 12 Board meetings (details as disclosed under "Meeting Attendance of Directors")

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 per 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. 20 held on 11 April 2014 passed a resolution approving the remuneration for the Board and Board Committee members for 2014, as detailed 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 of the Board	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 of Audit Committee	THB	72,000	per month
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.

In 2014, there were three new directors elected by the shareholders' meeting. 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 2014 the total manpower of the Bank was 3,092 employees, of whom 1,215 work at Bank branches and 1,877 at the head office, as below:

		No. of employees
1.	President and Chief Executive Officer	1
2.	Risk Management Group	99
3.	Business Support Group	88
4.	Strategy and Finance Group	104
5.	Group Information and Operations Division	605
6.	Wholesale Banking Group	119
7.	Corporate Finance and Equity Capital Markets Group	16
8.	Retail Banking Group	1,581
9.	Commercial Banking Group	181
10.	Treasury Group	65
11.	Transaction Banking Group	60
12.	Human Resources Management Division	62
13.	Office of the President	11
14.	Corporate Communications Division	21
15.	Internal Audit Division	57
16.	Compliance Department	22
	Total	3,092

Staff Development Programme and Human Resource Management Plan

In 2014, the Bank has developed human resources management system and training roadmap by competencies starting with branch staff and increased more skill on credit management under "Credit Academy" for credit officers and credit analysts of Wholesale Banking Group and Commercial Banking Group. Furthermore, Learning Management System (LMS) via E-learning has been implemented for key mandatory training programmes for all staff. Leadership programmes were provided for management level, for example, 7 Habits, Situational Leadership, and Leadership Greatness. Moreover, web conferences were conducted on Corporate Advisory Academy as another channel to all participants in every country under CIMB Group to have the real time experience without spending time and cost for travelling to the training venue.

Employee Benefits

The Bank has provided employee benefits such as provident fund, social security fund, life insurance, medical treatment, annual health check-up, 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 2,026.05 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 2014, the Bank organised 173 training courses, comprising 89 internal and 84 external courses at a total cost of THB 38.48 million. The number of participants was 14,898 staff, which meant some employees attended more than one course over the year and the average ratio of training for staff was seven 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, Risk Appetite Principal, and so on. Moreover, the Bank has provided scholarship to employees to pursue study in MBA.

Staff Health and Safety Information

Proportion of average leave days of staff classified by type	2014 %	2013 %
Sick leave	31.37	21.45
Work related injury and sick leave	0.0	0.0
Others	68.63	78.55
No. of average sick leave days (days/person)	2.50	3.0
Work related accident death (persons)	0	0

Human Rights Policy and Procedures

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. The 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.

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.

Policy and Procedures on Anti-Corruption

The Bank signed the declaration of intention to participate in the “Private Sector Collective Action Coalition against Corruption” and prepared the “Policy and Procedures on Anti-Corruption” to be strictly complied with by the directors, executives, staff and subsidiaries in order to ensure that the Bank has appropriate practice and regulation for corruption prevention. Currently, the Bank has been certified by the Private Sector Collective Action Coalition against Corruption Council as an official **“Member of the Private Sector Collective Action Coalition against Corruption”.**

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 ten shareholders of the Bank as of 31 December 2014:

No.	Name of shareholders	Number of shares	% of total
1.	CIMB Bank Berhad	19,757,944,173	93.71
2.	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE	647,452,040	3.07
3.	Thai NVDR Co., Ltd.	140,320,052	0.67
4.	Mr. Pisit Prukpaiboon	30,446,797	0.14
5.	Mr. Preecha Sujinankul	12,000,000	0.06
6.	Mr. Prawit Phansaichue	11,449,000	0.05
7.	SCB SET INDEX FUND	9,325,484	0.04
8.	Mr. Nattapong Phanrattanamongkol	8,813,700	0.04
9.	Mrs. Jaroonluk Panichsheewa	8,190,000	0.04
10.	Mr. Somchart Namsricharoensuk	7,068,100	0.03
	Other shareholders	451,868,679	2.14
	Total 6,488 shareholders holding	21,084,878,025	100.00
	Thai shareholders	670,754,324	3.18
	Foreign shareholders	20,414,123,701	96.82
	Total number of shares	21,084,878,025	100.00

Major shareholder with significant influence over planning and directing the Bank's operations is 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, Board Risk 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, Credit Committee Level 3, and Problem Loan Management Working Group

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 Office. 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, of 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 Office.

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 Office;

(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 Office;

(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 advisor 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 advisor to the Board, or seek professional advice from an external advisor, 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 2014, the Board of Directors was composed of the following nine directors:

Name	Positions
1. Dato' Robert Cheim Dau Meng*	Chairman
2. Mr. Sukont Kanjana-Huttakit*	Vice Chairman/Independent Director/Chairman of Audit Committee
3. Mrs. Watanan Petersik	Independent Director/ Chairperson of Nomination and Remuneration and Corporate Governance Committee
4. Dato' Shaarani Bin Ibrahim	Independent Director/ Member of Audit Committee
5. Ms. Sopawadee Lertmanaschai	Independent Director/ Member of Audit Committee
6. Mr. Chitrapongse Kwangsukstith*	Director
7. Mr. Kenny Kim	Director
8. Ms. Serena Tan Mei Shwen	Director
9. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer

Note **The Board meeting, held on 29 September 2014, resolved to appoint Dato' Robert Cheim Dau Meng, Vice Chairman, as Chairman in place of Mr. Chakramon Phasukavanich who had resigned, and to appoint Mr. Chitrapongse Kwangsukstith as an authorized signatory as a substitute for Mr. Chakramon Phasukavanich whose status as an authorized signatory had ended after his resignation. The Board meeting, held on 25 February 2015, resolved to appiont Mr. Sukont Kanjana-Huttakit as Vice Chairman*

Directors Nominated by Major Shareholder

CIMB Bank Berhad (CIMB Bank) has appointed three representatives to the Board, namely Dato' Robert Cheim Dau Meng, Mr. Kenny Kim and Ms. Serena Tan Mei Shwen.

Authorised Signatories

The directors who are authorised signatories of the Bank are Mr. Subhak Siwaraksa and Mr. Chitrapongse Kwangsukstith, with both of whom to jointly sign and affix the Bank seal.

E. BOARD COMMITTEES (AS OF 31 DECEMBER 2014)

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. Board Risk Committee
4. Shariah Sub-Committee
5. Management Committee
6. Risk Management Committee
7. Credit Risk Committee
8. Credit Committee Level 2
9. Retail Business Committee
10. Assets and Liabilities Management Committee
11. IT Strategic Planning Committee
12. Market Risk Committee Thailand
13. Marketing and Communications Committee
14. Product Development Committee
15. Credit Committee Level 3
16. Problem Loan Management Working Group

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. Ms. Sopawadee Lertmanaschai	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	Chairman	Member and Alternate Chairperson
3.	Dato' Shaarani Bin Ibrahim	Independent Director	Member
4.	Head	Human Resources Management Division	Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Nomination:
   - Formulate policy, criteria, and method for proposing candidates for directors and persons with management authority (Executive Vice President 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. Board Risk Committee

The Board Risk Committee (BRC) is composed of:

1. Mr. Kenny Kim	Chairman
2. Mr. Chitrapongse Kwangsukstith	Member and Alternate Chairman
3. Mrs. Watanan Petersik	Member
4. Ms. Serena Tan Mei Shwen	Member
5. Mr. Subhak Siwaraksa	Permanent Invitee
6. Ms. Panute Na Chiangmai	Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Approve the appointment and changes of members as well as powers, duties and responsibilities of the following risk committees:
   - 1.1 Risk Management Committee (RMC)
   - 1.2 Assets and Liabilities Management Committee (ALCO)
   - 1.3 Market Risk Committee Thailand (MRCT)
   - 1.4 Product Development Committee (PDC)
   - 1.5 Credit Committee Level 2 (CCL2)
   - 1.6 Credit Committee Level 3 (CCL3)
2. Approve/concur with risk policies, limits and management action triggers (MAT) (e.g. market risk, credit risk, liquidity risk, operational risk, strategic risk, etc.) of CIMB Thai and its Financial Group as follows:
   - 2.1 Concur with risk policies required by regulator(s) prior to submission to the Board for approval.
   - 2.2 Approve risk policies permitted by regulator(s) to be approved by the Board-delegated committee, including all risk-related delegated authorities and credit approval delegated authorities under product programs.
   - 2.3 Approve all risk limits and MATs.
3. Oversee the entire risk and capital management function of CIMB Thai and its Financial Group, including:
   - 3.1 Concur with capital management policies and strategies, including Capital Management Framework, Strategic Risk Framework and Annual Integrated Planning Framework prior to submission to the Board for approval.
   - 3.2 Concur with policies related to Basel - Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), including identifying, measuring, monitoring and controlling of risks to be in line with the risk and capital strategy and regulatory requirements prior to submission to the Board for approval.
   - 3.3 Concur with the Risk Appetite Statement prior to submission to the Board for approval.
   - 3.4 Ensure these policies and frameworks are operating effectively and being complied with.
4. Review and concur or approve proposals recommended by risk committees, including concurrence with new Treasury products and material and non-material variation/combination of the existing Treasury products (prior to submission to the Board for approval), approval of new Non-Treasury products and service offerings of CIMB Thai or material change to the existing non-Treasury products/services and approval of new third parties before selling their products.
5. Review and concur with new or material change to the existing products/services of CIMB Thai Financial Group (prior to submission to respective company in its financial group's Board for approval).
6. Provide strategic guidance and review decisions made by the various risk committees.
7. Ensure infrastructure, resources, systems including risk measurement tools and other capabilities of CIMB Thai and its Financial Group are in place for risk management to maintain a satisfactory level of risk management and discipline and that the risk awareness culture is pervasive throughout the organization.
8. Appoint external consultants, from time to time, to review and advise BRC on risk management matters.

9. Approve and ensure the following are in line with regulatory requirements:
   9.1 Risk-related disclosures
   9.2 Risk-related disclosure policies
   9.3 Internal control over process of risk-related disclosures
10. Concur with business continuity management (BCM) frameworks and policies of CIMB Thai and its Financial Group prior to submission to CIMB Thai's Board of Directors or Board of Directors of the respective companies in its financial group.

4. 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.

5. Management Committee

The Management Committee is composed of:

1.	Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2.	Mr. Surachai Chitratsenee[/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 Santivisat	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division	Member
7.	Mr. Pornchai Padmindra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
8.	Mr. Jiratchyuth Amyongka	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group	Member
9.	Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member
10.	Mr. Sutee Losoponkul	Senior Executive Vice President Treasury Group	Member
11.	Mr. Sittichai Mahaguna	Executive Vice President Corporate Finance and Equity Capital Markets Group	Member

12.	Head	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

By invitation

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, taking effect from 1 January 2015 to 31 December 2015.

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Provide advice to the President and Chief Executive Officer.
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, Marketing and Communications Committee, and Retail Business 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. Approve appointment of insurance broker for the Bank.
16. Other matters as assigned by the Board/President and Chief Executive Officer.

Scope: CIMB Thai Bank group-wide

6. Risk Management Committee

The Risk Management Committee is composed of:

1.	Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairman
2.	Mr. Surachai Chitratsenee	Deputy CEO and Senior Executive Vice President, Business Support Group	Member and Alternate Chairman
3.	Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
	or Mrs. Thitawat Pothanant	First Executive Vice President Credit Evaluation Division	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 Santivisat	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division	Member
7. Mr. Pornchai Padmindra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
8. Mr. Jiratchyuth Amyongka	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group	Member
9. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member
10. Mr. Sutee Losoponkul	Senior Executive Vice President Treasury Group	Member
11. Representative from Risk Management Group		Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Ensure that the entire risk and capital management functions of CIMB Thai and its Financial Group operate effectively, including review and concur with the following prior to submission to Board Risk Committee for consideration:
   - 1.1 Capital management policies and strategies, including Capital Management Framework, Strategic Risk Framework and Annual Integrated Planning Framework
   - 1.2 Policies related to Basel - Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) including identifying, measuring, monitoring and controlling of risks to be in line with the risk and capital strategy and regulatory requirements
   - 1.3 Risk Appetite Statement
2. Enhance shareholder value through evaluation of risk-return profiles of business activities and ensuring that they are within the parameters set by the Board of Directors or Board Risk Committee.
3. Review and concur with all risk policies, limits and management action triggers (MAT) (e.g. market risk, credit risk, liquidity risk, operational risk, strategic risk, etc.), including all risk-related delegated authorities and credit approval delegated authorities under product programs of CIMB Thai and its Financial Group prior to submission to Board Risk Committee for consideration.
4. Review and ensure that infrastructure, resources, systems and other capabilities of CIMB Thai and its Financial Group are in place for risk management to maintain a satisfactory level of risk management and discipline and that the risk awareness culture is pervasive throughout the organization.
5. Review and ensure the following are in line with regulatory requirements prior to submission to Board Risk Commitee for consideration:
   - 5.1 Risk-related disclosures
   - 5.2 Risk-related disclosure policies
   - 5.3 Internal control over process of risk-related disclosures
6. Compliance
   Enforce compliance with all the risk management frameworks, policies, risk limits and delegation of authorities of CIMB Thai and its Financial Group concurred or approved by Board Risk Commitee or Board of Directors.
7. Consider and concur with risk identification and measurement prior to submission to the Board Risk Commitee for approval.
   - 7.1 Methodologies to identify and measure all the risks including appropriate risk measurement tools (e.g. scorecards, rating models, etc.)
   - 7.2 Strategies to assess, monitor and control the risks to be within the appropriate levels.

8. Maintenance of asset quality
   Ensure the asset quality of CIMB Thai and its Financial Group through close monitoring of credit approval process, approval of new loans and remedial actions for non-performing loans to promote confidence in asset quality maintanance of the Bank and its Financial Group.
9. Review and concur with business continuity management (BCM) framework and policies of CIMB Thai and its Financial Group prior to submission to Board Risk Committee for consideration.
10. Consider and propose the appointment of risk committees to Board Risk Committee for consideration.
11. Consider and approve the appointment and changes of members as well as powers, duties and responsibilities of the following committees:
    11.1 Basel Steering Committee
    11.2 Operational Risk Management Committee
    11.3 Credit Risk Committee
12. Consider and approve the appointment and changes of members of Credit Committee Level 3 as appropriate.

7. 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	Senior Executive Vice President	Member and
	(Representative from	Risk Management Group	Alternate
	Risk Management Group)		Chairperson
3.	Mr. Surachai Chitratsenee*	Deputy CEO & Senior Executive Vice President,	Member
		Business Support Group	
	or Ms. Suvimol Phoponvattanakorn	First Vice President	Alternate
		Corporate Litigation Team	Member
4.	Mr. Narongchai Wongthanavimok*	Senior Executive Vice President	Member
		Strategy and Finance Group	
	or Mrs. Pannee Deesilpakij	Senior Vice President	Alternate
		Wholesales Finance Team	Member
5.	Mr. Jiratchyuth Amyongka*	Senior Executive Vice President	Member
		Commercial Banking Group	
	or Mr. Somkiat Sethasompope	Senior Vice President	Alternate
		Commercial Credit Analysis Team	Member
6.	M.L. Nathchanya Davivongse*	Senior Executive Vice President	Member
		Transaction Banking Group	
	or Mrs. Wadaporn Techasuwanna	Executive Vice President	Alternate
		Trade Finance Sales & Product Division	Member
7.	Mr. Adisorn Sermchaiwong*	Senior Executive Vice President	Member
		Retail Banking Group	
	or Ms. Onanong Udomkantong	Executive Vice President	Alternate
		Retail Loan Products	Member
8.	Mrs. Wimonrat Seriniyom*	Executive Vice President	Member
		Corporate Banking Group	
	or Ms. Chittavadee Sangthong	Executive Vice President	Alternate
		Credit and Operational Risk Analytics Division	Member

9.	Mrs. Siriporn Ambhanwong	Executive Vice President Operations Division	Member
10.	Mrs. Thitawat Pothanant	First Executive Vice President (Representative from Risk Management Group) Credit Risk Division	Member
11.	Mr. Anuwat Chuenchon (Representative from Risk Management Group)	Vice President Corporate Credit Analytics	Secretary

** Mandatory members, if being unable to attend the meeting, must appoint their respective alternate members to attend the meeting.*

Powers, Duties and Responsibilities:

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 transactions and investments in debt instruments or hybrid financial instruments, covering all credit-related transactions in the Financial Group; and provide recommendation to Risk Management Committee for consideration.
2. Monitor the credit quality of the Bank and subsidiaries in the Financial Group as well as recommend recovery actions to be taken against troubled-debt cases.
3. Review and concur with credit risk frameworks/policies/guidance/limits and credit risk related frameworks/policies/guidance prior to submission to Risk Management Committee for consideration.
4. Any other functions as and when assigned by Risk Management committee or Board Risk Committee.

Scope: CIMB Thai Financial Group

8. 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	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group	Member
	or Mrs. Wadaporn Techasuwanna (Representative from 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 Padmindra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
	or Mrs. Wimonrat Seriniyom (Representative from Wholesale Banking Group)	Executive Vice President 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 Risk Division	Member
9.	Credit Committee Level 2 Secretary Team		Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

The Credit Committee Level 2 reports to the Board of Directors on all credit related activities of the Bank's 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 a group basis) as follows:

Customer and/or Customer Group Limit	Group Rating
Not over THB 500 million	All ratings
Over THB 500 million up to THB 800 million	Rating 9 and better
Over THB 800 million up to THB 2,000 million	Rating 7 and better
Over THB 2,000 million up to THB 3,000 million	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 specialized 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 specialized 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 (Bank of Thailand).
3. Recommend for the Board's 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 one 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. 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 (NPA) 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's 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

9. 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	Alternate
		Retail Banking Group	Chairman
3.	Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President	Member
		Risk Management Group	
	or Ms. Sasima Thongsamak	First Vice President	
		Retail Risk Management	
4.	Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President	Member
		Strategy and Finance Group	
5.	Mr. Silawat Santivisat	Senior Executive Vice President	Member
		Group Information and Operations Division	
6.	Mrs. Siriporn Ambhanwong	Executive Vice President	Member
		Operations Division	
7.	Mr. Prapas Thongsuk	Executive Vice President	Member
		Corporate Communications Division	
8.	Ms. Dusanee Klewpatinontha	Executive Vice President	Member
		Wealth Products and Consulting	
9.	Ms. Onanong Udomkantong	Executive Vice President	Member
		Retail Loan Products	
10.	Ms.Anchalee Charasyosvuthichai	Senior Vice President	Member
		Cards and Fee Based Products	

11.	Ms.Sariya Taweesang	Senior Vice President Retail Deposit and Customers	Member
12.	Ms. Piyawan Thianphranon	Senior Vice President 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. Analyze 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) (hereon referred to as "Retail Business") for submission to Management Committee.
3. Approve/ concur with business plans, budgets, strategic plans and sales promotion of Retail Business.
4. Review and monitor overall performance of Retail Business with details as follows:
   - 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 which is related to Retail Business, e.g. down time issue, turn-around time, etc.
   - 4.4 Risk performance which has impacts on Retail Business, e.g. credit criteria, credit processing, etc.
   - 4.5 Staff turnover of Retail Business, including other arising issues.
5. Delegate an authority of approval to Retail Banking Group Head and Strategy & Finance Group Head for the framework and concept of incentive* scheme designed for the Bank's staff, and any changes in relation to framework and payout of the new or existing scheme only with the case that expenses ≤ THB 0.5 million. In case of excess of THB 0.5 million, proposal to Retail Business Committee is required.
6. Delegate an authority of approval to Retail Banking Group Head and Strategy & Finance Group Head for new marketing plan, sales promotion plan, media and advertising, and other related expenses** (excluding interest rates and fees) only with the case that expenses ≤ THB 0.5 million. In case of excess of THB 0.5 million, proposal to Retail Business Committee is required.
7. Delegate an authority of approval to the Chairman and Managing Director of subsidiaries for the framework and concept of incentive* scheme designed for the subsidiaries' staff, and for new marketing plan, sales promotion plan, media and advertising, and other related expenses** only with the case that expenses ≤ THB 0.5 million, which shall be proposed for acknowledgment at the next Retail Buseinss Committee's meeting. In case of excess of THB 0.5 million, proposal to Retail Business Committee is required.
8. Perform any other functions as assigned by Management Committee or the President and 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's 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, etc.*

10. 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. Surachai Chitratsenee	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group	Member
3.	Mr. Narongchai Wongthanavimok	Senior Executive Vice President Strategy and Finance Group	Member and Alternate Chairman
4.	Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
5.	Mr. Jiratchyuth Amyongka	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group	Member
6.	M.L. Nathchanya Davivongse	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group	Member
7.	Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member
8.	Mr. Pornchai Padmindra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
9.	Mr. Sutee Losoponkul	Senior Executive Vice President Treasury Group	Member
10.	Mr. Pongthep Utaisincharoen	Senior Vice President Capital & Balance Sheet Management Division	Secretary

Powers, Duties and Responsibilities:

1. Ensure the Bank is able to meet its cashflow obligations in a timely and cost effective manner even in times of financial market stress.
2. Ensure there is diversification of funding source as to avoid dependence on volatile sources of funding.
3. Ensure the appropriate level of liquid assets to be maintained and full compliance with the regulatory liquidity requirements.
4. Review the Contingency Funding Plan (CFP), Liquidity and Interest Rate Risk in Banking Book (IRRBB), and all internal liquidity limits to ensure the adequacy of the Bank's liquidity at all times.
5. Oversee the development of the stress test and the stress scenarios for liquidity risk as to ensure the Bank is able to meet its obligations under the stress situation.
6. Recommend the risk and return target for the banking balance sheet to the Board for approval of all related balance sheet matters, and the performance of each product, focusing on profitability, volume and/or market share.
7. Review, evaluate, and approve strategic hedging proposals within limits delegated by the Board.
8. Provide guidelines for determining special interest rates for business groups, but exclude Capital Markets and Treasury Products, and also decide on all FTP matters.
9. Review and recommend to the Board for approval of liquidity risk management policy, and interest rate risk in banking book policy.
10. Ensure the management of the Bank's capital is effective and sufficient to support projected business growth and complies with the regulatory requirements at all times.

11. 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 Santivisat	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division	Member
4.	M.L. Nathchanya Davivongse	Senior Executive Vice President Transaction Banking Group	
5.	Mrs. Panute Na Chiangmai or representative from Risk Management Group	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
6	Mr. Adisorn Sermchaiwong or Mrs. Somchit Chuenchomchat	Senior Executive Vice President Retail Banking Group Senior Vice President Retail Sales Management and Supports	Member
7.	Mrs. Siriporn Ambhanwong	Executive Vice President Operations Division	Member
8.	Mr. Arichai Numlamun	Senior Vice President Financial Infrastructure Department	Member
9.	Mr. Krishna Trithavornyuenyong	Executive Vice President Technology Division	Member and Secretary
10.	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 to 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, e.g. 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 R 1.1 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. Consider and approve the report of 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 post implementation review (PIR) 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

12. 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 Wongthanavimok	Senior Executive Vice President Strategy & Finance Group	Member
5. Mrs. Wimonrat Seriniyom	Executive Vice President Corporate Banking Group	Member
or Ms. Chittavadee Sangthong	Executive Vice President Credit and Operational Risk Analytics Division	
6. Mrs. Thitawat Pothanant (Representative from Risk Management Group)	First Executive Vice President Credit Risk 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 underwrite 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 conductive 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's Financial Group

13. 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.	Head	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 regard 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

14. Product Development Committee

The Product Development 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	Member and Alternate Chairman
	or Mr. Arichai Numlamun	Senior Vice President Financial Infrastructure Department	Alternate Member
3.	Mr. Surachai Chitratsenee	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group	Member
	or Corporate Legal Division Head		Alternate Member

4.	Mrs. Panute Na Chiangmai*	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Member
	or Ms. Suchada Phokasub	Senior Vice President Risk Analytics and Infrastructure Division	Alternate Member
5.	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
6.	Mr. Silawat Santivisat*	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division	Member
	or Mr. Piyawat Jirapongsuwan	Senior Vice President Business Engineering Division	Alternate Member
7.	Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group	Member
	or Ms. Sariya Taweesang	Senior Vice President Retail Deposit and Customers	Alternate Member
8.	Mr. Sutee Losoponkul	Senior Executive Vice President Treasury Group	Member
	or Mr. Padej Piroonsit	Executive Vice President Treasury Sales Division	Alternate Member
9.	Mr. Thaphop Kleesuwan*	Executive Vice President Compliance Department	Member
	or Mr. Sirapong Chaiyatachapatana	Vice President Banking Compliance & Investor Business Compliance Section	Alternate Member
10.	Mrs. Siriporn Ambhanwong*	Executive Vice President Operations Division	Member
	or Mr. Thiti Supamanee	Senior Vice President Credit Operations Department	Alternate Member
11.	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 Product Development Committee.

**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 CIMB Thai and its Financial Group or the third-party products to be marketed by the Bank ("the Products").
2. Grant approval-in-principle to the new or variation or combination of the existing products/ services of the Bank and its Financial Group.
3. Review the competitiveness of the Products and ensure that the Bank and its Financial Group have enough resources to launch the Products and the Products suit the needs and the financial capability of the targeted consumer 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 is justified.

6. Review operational process to ensure that the IT systems and operating processes of the Bank and its Financial Group 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 or service.
8. Review of Products/Services of CIMB Thai:
   8.1 Treasury products/services:
   Review and concur with new Treasury products/services and material and non-material variation/combination of the existing Treasury products/services prior to submission to Board Risk Committee for consideration.
   8.2 Non-Treasury products/services:
   8.2.1 Concur with new products and services or material variation/combination to the existing products/services prior to submission to Board Risk Committee for approval.
   8.2.2 Approve non-material variation/combination of the existing products/services.
   8.3 New third party:
   Concur with new third parties (excluding CIMB Principal and CIMB Thai's subsidiaries) prior to submission to Board Risk Committee for approval.
   8.4 Third party products and services:
   Approve new or material variation or combination of third party products/services.
9. Review of Products/Services of CIMB Thai's Financial Group
   9.1 New products/services:
   9.1.1 Concur with new products and services or material variation/combination to the existing products/services prior to submission to Board Risk Committee for concurrence and to the respective Board of Directors of the companies within the Financial Group for approval.
   9.1.2 Concur with non-material variation/combination to the existing products/services prior to submission to the respective Board of Directors of the companies within the Financial Group for approval.
   9.2 New third party:
   Concur with new third parties prior to submission to Board Risk Committee for concurrence and to the respective Board of Directors of the companies within the Financial Group for approval.
   9.3 Third party products and services:
   Concur with new or material variation/combination of third party products/services prior to submission to the respective Board of Directors of the companies within the Financial Group for approval.
10. Review and assess the products/services of the Bank or the third party after being launched and make recommendation for improvement.

Scope: CIMB Thai's Financial Group

15. 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	Ms. Jitrinee Tanskul	Member
1.3	Mr. Amnoey Thessiri	Member
1.4	Mr. Chalermpol 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. Navapan Tonthadilok	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's 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's 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 to ensure that facilities granted are within the risk appetite of the Bank's 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's Financial Group for approval of credit facilities, 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 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

16. The Problem Loan Management Working Group

The Problem Loan Management Working Group is composed of:

1. Mr. Subhak Siwaraksa	President and Chief Executive Officer	Chairperson
2. Mrs. Panute Na Chiangmai	Senior Executive Vice President Risk Management Group	Alternate Chairperson
3. Mr. Surachai Chitratsenee	Deputy CEO & Senior Executive Vice President, Business Support Group	Member
or Mr. Chalermpol Decharit	Senior Vice President NPL & NPA Management Team	
4. Mr. Pornchai Padmindra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group	Member
or Ms. Chittavadee Sangthong	Executive Vice President Credit and Operational Risk Analytics Division	
5. Mr. Jiratchyuth Amyongka	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group	Member
or Mrs. Darunee Waiyahong	First Vice President Commercial Banking Services & Support Team	
6. Mrs. Wimonrat Seriniyom	Executive Vice President Corporate Banking Group	Member
7. Mrs. Thitawat Pothanant	First Executive Vice President Credit Risk Division	Member
8. Officer, Credit Committee Secretary Team		Secretary

Powers, duties and responsibilities:

The Working Group has duties and responsibilities to acknowledge report, give advice and determine problem loan management approaches including:

- Debt rectification
- Debt restructuring
- Settlement and hair cut
- Write-off
- Collateral operation
- Others (as deemed proper and assigned by the Management Committee)

Meeting Attendance of Directors

In 2014, meeting attendance of Board members and Board committee members was as follows:

Unit: Attendance

No	Director Name (number of meetings attended/total meetings)	(1) Board	(2) Audit Committee	(3) Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	(4) Board Risk Committee*	(5) Management Committee	(6) Risk Management Committee	(7) Credit Risk Committee	(8) Credit Committee Level 2
1.	Mr. Chakramon Phasukavanich/1	8/12	-	-	-	-	-	-	-
2.	Dato' Robert Cheim Dau Meng/2/5	10/12	-	10/11	-	-	-	-	-
3.	Mr. Sukont Kanjana-Huttakit	11/12	17/17	-	-	-	-	-	-
4.	Mrs. Watanan Petersik/3	10/12	4/17	9/11	3/5	-	-	-	-
5.	Dato' Shaarani Bin Ibrahim	11/12	16/17	10/11	-	-	-	-	-
6.	Ms. Sopawadee Lertmanaschai/3/4	7/12	8/17	-	-	-	-	-	-
7.	Mr. Chitrapongse Kwangsukstith/4	9/12	-	-	5/5	-	-	-	-
8.	Mr. Kenny Kim/5	8/12	-	-	3/5	-	-	-	-
9.	Ms. Serena Tan Mei Shwen/4	6/12	-	-	5/5	-	-	-	-
10.	Mr. Subhak Siwaraksa/6	12/12	-	-	5/5	47/49	14/14	8/12	40/54

**The Board of Directors approved to set up the Board Risk Committee, the first meeting of which was called on 26 June 2014.*

No	Director Name (number of meetings attended/total meetings)	(9) Retail Business Committee	(10) Assets and Liabilities Management Committee	(11) IT Strategic Planning Committee	(12) Market Risk Committee Thailand	(13) Marketing & Communication Committee	(14) Product Development Committee	(15) Problem Loan Management Working Group	(16) Shareholder meeting
1.	Mr. Chakramon Phasukavanich/1	-	-	-	-	-	-	-	1/1
2.	Dato' Robert Cheim Dau Meng/2/5	-	-	-	-	-	-	-	1/1
3.	Mr. Sukont Kanjana-Huttakit	-	-	-	-	-	-	-	1/1
4.	Mrs. Watanan Petersik/3	-	-	-	-	-	-	-	1/1
5.	Dato' Shaarani Bin Ibrahim	-	-	-	-	-	-	-	1/1
6.	Ms. Sopawadee Lertmanaschai/3/4	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Mr. Chitrapongse Kwangsukstith/4	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Mr. Kenny Kim/5	-	-	-	-	-	-	-	1/1
9.	Ms. Serena Tan Mei Shwen/4	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Mr. Subhak Siwaraksa/6	16/18	15/16	8/12	14/15	3/4	12/13	10/11	1/1

Notes:

/1 Mr. Chakramon Phasukavanich declared his intention to resign as Director and Chairman, effective from 28 August 2014.

/2 The Board meeting, held on 29 September 2014, resolved to appoint Dato' Robert Cheim Dau Meng, Vice President, as Chairman in place of Mr. Chakramon Phasukavanich who had resigned.

/3 The Board meeting, held on 30 April 2014, resolved to acknowledge the resignation of Mrs. Watanan Petersik as an Audit Committee member. In addition, the Board resolved to appoint Ms. Sopawadee Lertmanaschai in replacement of Mrs. Watanan Petersik, effective from 30 April 2014.

/4 The Annual General Meeting of Shareholders (AGM), held on 11 April 2014, approved the appointment of three new directors, namely Ms. Sopawadee Lertmanaschai, Mr. Chitrapongse Kwangsukstith and Ms. Serena Tan Mei Shwen. As of the AGM date, the appointment of Mr. Chitraponse Kwangsukstith and Ms. Sopawadee Lertmanaschai was endorsed by the Bank of Thailand (BOT), while that of Ms. Serena Tan Mei Shwen was pending for the BOT's endorsement. Later, the BOT endorsed for Ms. Serena Tan Mei Shwen to assume a director position, taking effect on 6 May 2014.

/5 Representative directors from CIMB Bank, namely Dato' Robert Cheim Dau Meng and Mr. Kenny Kim, have declared their intentions not to receive the meeting allowances in the Board and Board committees.

/6 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.

F. SELECTION OF EXECUTIVES

In 2014, 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 2014, 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 Santivisat	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division
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	Senior Executive Vice President Treasury Group
11. Mr. Sittichai Mahaguna	Executive Vice President Corporate Finance and Equity Capital Markets Group
12. Head	Human Resources Management Division
13. Mr. Prapas Thongsuk	Executive Vice President Corporate Communications Division
14. Mr. Thaphop Kleesuwan	Executive Vice President Office of the President & Compliance Department
15. 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, taking effect from 1 January 2015 to 31 December 2015.

As of 31 December 2014, 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 Santivisat	Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division
7. Mr. Adisorn Sermchaiwong	Senior Executive Vice President Retail Banking Group
8. Mr. Pornchai Padmindra	Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group
9. Mr. Jiratchyuth Amyongka	Senior Executive Vice President Commercial Banking Group
10. Mr. Sutee Losoponkul	Senior Executive Vice President Treasury Group
11. Mr. Pao Chatakanonta	Senior Executive Vice President Rates, Funding & Structuring
12. Mr. Sittichai Mahaguna	Executive Vice President Corporate Finance and Equity Capital Markets Group
13. Ms. Winita Kimsawadi	Senior Vice President Finance Division

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 2014

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 2014. The aggregate remuneration for directors comprising meeting and entertainment allowances for Board members and remuneration for Board committee members amounted to THB 8,564,000 in 2014 (compared with THB 8,160,000 in 2013), as described below:

1. Board of Directors THB 4,856,000 (2013: THB 4,952,000)
2. Audit Committee THB 1,764,000 (2013: THB 1,584,000)
3. Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee THB 1,104,000 (2013: THB 1,104,000)
4. Board Risk Committee THB 840,000 (2013: THB -)

Unit: THB

			Monetary Remuneration			
			Board and Board Committee Members			
	Name	Positions	Board of Directors	Audit Committee	Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee	Board Risk Committee
1	Mr. Chakramon Phasukavanich/1	Chairman	1,600,000	-	-	-
2	Dato' Robert Cheim Dau Meng/2/5	Chairman	-	-	-	-
3	Mr. Sukont Kanjana-Huttakit	Independent Director	528,000	804,000	-	
4	Mrs. Watanan Petersik/3	Independent Director	528,000	160,000	624,000	280,000
5	Dato' Shaarani Bin Ibrahim	Independent Director	528,000	480,000	480,000	
6	Ms. Sopawadee Lertmanaschai/3/4	Independent Director	396,000	320,000	-	
7	Mr. Chitrapongse Kwangsukstith/4	Director	396,000	-	-	280,000
8	Mr. Kenny Kim/5	Director	-	-	-	-
9	Ms. Serena Tan Mei Shwen/4	Director	352,000	-	-	280,000
10	Mr. Subhak Siwaraksa/6	President and CEO	528,000	-	-	
		Total	4,856,000	1,764,000	1,104,000	840,000

Notes:

/1 Mr. Chakramon Phasukavanich declared his intention to resign as Director and Chairman, effective from 28 August 2014.

/2 The Board meeting, held on 29 September 2014, resolved to appoint Dato' Robert Cheim Dau Meng, Vice President, as Chairman in place of Mr. Chakramon Phasukavanich who had resigned.

/3 The Board meeting, held on 30 April 2014, resolved to acknowledge the resignation of Mrs. Watanan Petersik as an Audit Committee member. In addition, the Board resolved to appoint Ms. Sopawadee Lertmanaschai in replacement of Mrs. Watanan Petersik, effective from 30 April 2014.

/4 The Annual General Meeting of Shareholders (AGM), held on 11 April 2014, approved the appointment of three new directors, namely Ms. Sopawadee Lertmanaschai, Mr. Chitrapongse Kwangsukstith and Ms. Serena Tan Mei Shwen. As of the AGM date, the appointment of Mr. Chitraponse Kwangsukstith and Ms. Sopawadee Lertmanaschai was endorsed by the Bank of Thailand (BOT), while that of Ms. Serena Tan Mei Shwen was pending for the BOT's endorsement. Later, the BOT endorsed for Ms. Serena Tan Mei Shwen to assume a director position, taking effect on 6 May 2014.

/5 Representative directors from CIMB Bank, namely Dato' Robert Cheim Dau Meng and Mr. Kenny Kim, have declared their intentions not to receive the meeting allowances in the Board and Board committees.

/6 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.

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 2014, 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 108.92 million. In addition, the aggregate remuneration for 37 Executive Vice Presidents and above (in accordance with the BOT definition of the term 'executives') was THB 212.91 million.

2.2 Other benefits

In 2014 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 5.44 million. Meanwhile, its contribution towards the provident fund for 37 Executive Vice Presidents and above (in accordance with the BOT definition of the term 'executives') was THB 10.12 million

BOARD OF DIRECTORS PROFILE as of 28 February 2015

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment

1. Dato' Robert Cheim Dau Meng*
   Age 63 years
   Chairman
   Member and Alternate Chairman of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
   Date of appointment:
   5 November 2008

*The Board meeting, held on 29 September 2014, resolved to appoint Dato' Robert Cheim Dau Meng, Vice Chairman, as Chairman in place of Mr. Chakramon Phasukavanich who had resigned

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director himself: None
- By his spouse and minor childern: None

Education

- Fellow of the Institute of Chartered Accountants in England and Wales
- Member of the Malaysian Institute of Accountants

Training
- CIMB Group International Advisory Panel Meeting (17 January 2014)
- Private Banking 1st Regional Offsite Meeting (5-6 March 2014)
- Fide Forum Focus Group Discussion on "Building a Talent Pool of Directors : Directors Register (7 April 2014)
- CIMB INSEAD Leadership Program Cohort 5 Capstone (15 May 2014)
- Invest Malaysia Conference (9-10 June 2014)
- 2015 Risk Posture Workshop with Group BRC & 3FIs BRC (24 July 2014)
- Culture Building Initiative Executive Offsite (27-28 October 2014)
- CIMB Group Annual Management Summit (28-29 November 2014)
- Anti-Money Laundering & Anti-Terrorism Financing Update for Director (17 December 2014)
- International Advisory Panel (17 Jan 2015)

Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

Listed Companies

Period	Position	Company / Organization
2006 - Feb 2015	Non-Executive Director	CIMB Group Holdings Bhd

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
6 Nov 2012 - Present	Director	Yu Cai Foundation
2006 - Feb 2015	Adviser	CIMB Investment Bank Berhad
2005 - Present	Chairman	Tanjong PLC.

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
2005 - 2014	Director	CIMB Securities International Pte Ltd.
1999 - 2006	Executive Director	CIMB Investment Bank Berhad
1993 - 1999	Chief Executive Officer	CIMB Investment Bank Berhad

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

2. Mr. Sukont Kanjana-Huttakit*
Age 68 years
Vice Chairman
Independent Director
Chairman of Audit Committee
Date of appointment:
24 September 2009
*The Board meeting, held on 25 February 2015, resolved to appiont Mr. Sukont Kanjana-Huttakit as Vice Chairman

Education

- M.A. (Finance), Virginia Polytechnic and State University, U.S.A.
- B.A. (Finance), Virginia Polytechnic and State University, U.S.A.

Training
- 2010: Audit Committee Programme (ACP) Class 30/2010
- 2007: Director Certification Programme (DCP)

Listed Companies

Period	Position	Company / Organization
2014 - Present	Chairman of Audit Committee	World Corporation PCL.
2012 - Present	Independent Director	Srisawad Power 1979 PCL.

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
2011 - Present	Executive Adviser	Federation of Accounting Professions

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
2012 - 2014	Independent Director	Scan Inter Co.,Ltd.
2006 - 2014	Member of Ethics Committee	Tricor Outsourcing (Thailand) Co., Ltd.
2007 - 2009	Member of Risk Management Committee	TMB Asset Management Co.,Ltd.
2006 - 2008	Board member and Chairman of Audit Committee	Government Housing Bank
Aug 2006 - Oct 2006	Board member	CAT Telecom PCL.
2005 - 2008	Member of Auditing Standard Screening Sub-Committee	Federation of Accounting Professions
2003 - 2007	Member of Audit Committee	Royal Bangkok Sports Club
2003 - 2006	Member of Electronic Transactions Commission	Ministry of Information and Communication Technology
1998 - 2006	Chairman and Senior Partner	PricewaterhouseCoopers Co., Ltd.

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director himself: None
- By his spouse and minor childern: None

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

3. Mrs. Watanan Petersik
Age 54
Independent Director
Chairperson of Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee
Member of Board Risk Committee
Date of appointment:
25 April 2007

Education

AB Bryn Mawr College, PA U.S.A.

Training
- 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

Listed Companies

Period	Position	Company / Organization
Present	Independent Director	PTT Global Chemical PCL.

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
2010 - Present	Independent Non-Executive Director	CIMB Group Holdings Berhad
Present	Director	Asia Capital Advisory PTE Ltd
Present	Senior Adviser	TPG Capital Asia
Present	Director	Lien Centre for Social Innovation Singapore Management University

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director herself : None
- By her spouse and minor childern : None

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
-	-	-

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

4. Dato' Shaarani Bin Ibrahim
Age 65 years
Independent Director
Member of Audit Committee
Member of Nomination,Remuneration and Corporate Governance Committee
Date of appointment:
20 January 2009

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director himself: None
- By his spouse and minor childern: None

B.A.(Hons) International Relations, Universiti Malaya

Training
- 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

Listed Companies

Period	Position	Company / Organization
-	-	-

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
Sep 2010 - Present	Chairman, Chairman of Risk Committee, Member of Audit Committee	CIMB Bank PLC., Cambodia
Sep 2010 - Present	Independent Director, Chairman of Remuneration Committee, Member of Audit Committee, Member of Nomination Committee	Dragon Group International Limited (DGI), Singapore

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
Jan 2011 - Jan 2014	Board Member, Chairman of Audit Committee, Member of Investment Committee	Universiti Putra Malaysia (UPM)
2005 - 2008	Ambassador of Malaysia	The Kingdom of Thailand

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

5. Ms. Sopawadee Lertmanaschai
Age 61 years
Independent Director
Member of Audit Committee
Date of Appointment:
11 April 2014

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director herself: None
- By her spouse and minor childern: None

Education

- Master of Science (Accounting), Thammasat University
- Bachelor of Law, Thammasat University
- Bachelor of Science (Accounting), Thammasat University

Trianing
- The Wharton Advanced Management Program, University of Pennsylvania, USA
- Capital Market Leader Program (CMA 2/2006), Capital Market Academy
- Director Certification Program (DCP) 2/2000, Thai Institute of Directors
- Audit Committee Program (ACP) 27/2009 Thai Institute of Directors Successful Formulation and Execution Strategy (SFE) 6/2010, Thai Institute of Directors
- Advanced Certificate Course in Politics and Governance in Democratic Systems for Executive (KPI 14/2012), King Prajadhipok's Institute
- Intermediate Certificate Course in Good Governance for Executives, King Prajadhipok's Institute

Listed Companies

Period	Position	Company / Organization
2014 - Present	Independent Director	Intouch Holdings PCL.
2553 - Present	Advisor	Dhipaya Insurance PCL.

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
2013 - Present	Commissioner and Member, Audit Committee	The Securities And Exchange Commission
Present	Director, Sub Performance Assessment Committee	State Enterprise Policy Officer
Present	Director, Committee Of Management Political Development Fund For Civil Sector	Office Of The Political Development Council, King Prajadhipok's Institute
Present	Director And Public Relations	Federation of Accounting Professions Under The Royal Patronage of His Majesty The King
Present	Director	Thai Investors Association
Present	Director	Thammasat University Association
Present	Central Committee	Pridi Panomyong Foundation
Present	Director and Secretary	Sangvian Foundation
Present	Advisor	Federation Of Thai Capital Market Organizations

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
2010 - 2013	Secretary General	General, Government Pension Fund
2010 - 2013	Director	IRPC PCL.
Until 2013	Chairman	Royal Porcelain PCL.
Until 2010	Director	Nok Air Co., Ltd.
2011 - 2013	Director	Thailand Futures Exchange PCL.
Until Jan.2010	Director And Chairman Audit Committee	Government Housing Bank
2000 – 2009	Chief Marketing Officer - Markets And Post - Trade Services	The Stock Exchange Of Thailand
2006 - 2008	Chief Executive Officer	Thailand Securities Depository Co., Ltd.

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
6. Mr. Chitrapongse Kwangsukstith Age 65 years Director (Authorized Signatory) Member and Altenate Chairman of Board Risk Committee Date of appointment : 11 April 2014	- Doctor of Engineering Industrial, Lamar University, U.S.A. - M.Eng. (Industrial Engineering), Lamar University, U.S.A. - B.Eng. (Mechanical Engineering), Chulalongkorn University, Thailand Training - Stanford Executive Program, Stanford University, U.S.A. - The National Defence Course, National Defence College, (Class of 4212), Thailand - Thai Institute of Directors Association (IOD) DCP 42/2004, FND 9/2004, RCC 10/2010, NCGC	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization Present / Director / TRC Green Co., Ltd. Present / Chairman / Sakari Resources Ltd. Present / Chairman / PTT FLNG Ltd. **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization 2014 / Chairman / PTT Energy Resources Co., Ltd. 2008 - 2009 / Chief Operating Officer, Upstream Petroleum and Gas Business Group / PTT PCL. 2003 - 2007 / Senior Executive Vice President, Gas Business Unit / PTT PCL.
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
7. Mr. Kenny Kim Age 47 years Director Chairman of Board Risk Committee Date of appointment: 5 November 2008	- 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	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization 2001 - Present / Group Chief Financial Officer and Chief Executive Officer, Group Strategy & Strategic Investments Division / CIMB Investment Bank Berhad **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization - / - / -
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

8. Ms. Serena Tan Mei Shwen
   Age 36 years
   Director
   Member of Board Risk Committee
   Date of Appointment:
   6 May 2014

- Masters of Business Administration, Massachusetts Institute of Technology, USA
- Bachelor of Commerce, Accounting & Finance, Macquarie University, Sydney, Australia
- 7th Form Bursary Certificate - (Economics, Statistics, English, History), Aranui High School, Christchurch, New Zealand

Listed Companies

Period	Position	Company / Organization
-	-	-

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
2005 - Present	Director	Investments, Khazanah Nasional Berhad, Kuala Lumpur, Malaysia
Present	Director	Board of Acibadem Saglik ve Hayat Sigorta A.S. (Non-Independent Non-Executive Director)

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director herself: None
- By her spouse and minor childern: None

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
April 2008 - Oct 2009	Principal	Olivant Advisors (Seconded from Khazanah), Singapore
March 2006 - April 2008	Senior Vice President, Office of the Chairman/ CEO	Lippo Bank Tbk (Seconded from Khazanah), Jakarta, Indonesia
Oct 2005 - March 2006	Vice President	Credit Cards Group Head
Dec 2003 - Feb 2005	Associate	Boston Consulting Group, Kuala Lumpur, Malaysia
April 2001 - Dec 2003	Senior Analyst	FIG Specialist, McKinsey & Company, Kuala Lumpur, Malaysia

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

9. Mr. Subhak Siwaraksa
Age 58 years
Director (Authorized Signatory)
President and Chief Executive Officer
Chairman of Management Committee
Chairman of Risk Management Committee
Chairman of Assets and Liabilities Management Committee
Chairman of Market Risk Committee Thailand
Chairman of Credit Risk Committee
Chairman of Product Development Committee
Chaiman of Credit Committee Level 2
Chairman of Retail Business Committee
Chairman of IT Strategic Planning Committee
Chairman of Marketing and Communications Committee
Chairman of Problem Loan Management Working Group
Date of appointment :
17 March 2009

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director himself: None
- By his spouse and minor childern: None

Education

- 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) 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)

Listed Companies

Period	Position	Company / Organization
-	-	-

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
2014	Member, Audit Committee	The Stock Exchange of Thailand
2014	Member, Corporate Governance and Social Responsibility Committee	The Stock Exchange of Thailand
1 Feb 2013 - Present	Chairman	Sathorn Asset Management Co., Ltd.

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
2011 - 2013	Governor, Member Audit Committee	The Stock Exchange of Thailand
2008 - 2009	Director	Export-Import Bank of Thailand
2008 - 2009	Chairman	TMB Asset Management Co., Ltd.
2003 - 2008	Chief Executive Officer and President	TMB Bank PCL.

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
10. Assoc.Prof. Dr. Ismaae Alee Shariah Adviser Age 64 years Shariah Advisor Date of appointment: 1 August 2011	- 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	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization 2007 - Present / Member, Chairman of Halal Affairs / Central Islamic Council of Thailand (CICOT) **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization 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) 2002 - 2010 / Director / Doctoral Degree in Islamic Studies of CISPSU College of Islamic Studies CIS-PSU
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
11. Dr. Maroning Salaming Age 49 years Shariah Advisor Date of appointment: 1 August 2011	- 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	**Listed Companies**

Period	Position	Company / Organization
-	-	-

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
2015 - Present	Expert	Sheikhul Islam
2013 - 2014	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
2010 - Present	Consultant and Working Committee Member	Sheikhul Islam
2009 - Present	Member of Management Committee of Ph.D	College of Islamic Studies, Prince of Songkla University, Pattani Campus
2008 – Present	Program 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 Committee Member	College of Islamic Studies, Prince of Songkla University, Pattani Campus
2015 - Present	Adviser of Director College of Islamic Studies	College of Islamic Studies, Prince of Songkla University, Pattani Campus

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director himself: None
- By his spouse and minor childern: None

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
2008 - 2010	Member of Working Committee of Developing	Pursuant to the order of Sub Committee on Policy and Coordination of Judicial Process in Southern Border Provinces
2007 - 2011	Adoption of Islamic Laws in Southern Border Provinces	
2011 - 2013	Specialized Council Member	Council for Yala Primary Educational Service Area 1

MANAGEMENT COMMITTEE PROFILE as of 28 February 2015

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
1. Mr. Surachai Chitratsenee[/1] Age 64 years Deputy CEO Senior Executive Vice President Business Support Group Date of appointment: 1 January 2015	- M.A. (Economics), State University of New York at Binghamton, U.S.A. - B.S. (Economics), Central Missouri State University, U.S.A.	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization Dec 2014 - Present / Director / Sathorn Asset Management Co., Ltd. Feb 2014 - Present / Chairman / CT COLL Co.,Ltd 2005 - Present / Chairman / Center Auto Lease Co.,Ltd. **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization 2005 - 2010 / Chairman / WorldLease Co.,Ltd.
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
2. Mrs. Panute Na Chiangmai Age 58 years Senior Executive Vice President Risk Management Group Date of appointment : 1 July 2009	- 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	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization - / - / -
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director herself: None - By her spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

3. Mr. Narongchai Wongthanavimok
Age 52 years
Chief Financial Officer
Senior Executive Vice President
Strategy and Finance Group
Date of appointment:
3 December 2009

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director himself: None
- By his spouse and minor childern: None

Education

- 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

Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

Listed Companies

Period	Position	Company / Organization
-	-	-

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
Aug 2012 - Present	Chairman	WorldLease Co.,Ltd.

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
Aug 2010 - May 2014	Director (Authorized Signatory)	CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd.
2004 - 2009	First Senior Vice President, MIS & Planning Division Head, Finance Group	Siam Commercial Bank PCL.

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

4. M.L.Nathchanya Davivongse
Age 46 years
Senior Executive Vice President
Transaction Banking Group
Date of appointment :
1 August 2010

Total share holding in Bank

No. of shares held as of 2014
- By director herself: None
- By her spouse and minor childern: None

Education

- MBA (International Business Management & Marketing), Oregon State University, Oregon, U.S.A.
- B.A. (International inance/ Banking), Oregon State University, Oregon, U.S.A.

Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years

Listed Companies

Period	Position	Company / Organization
-	-	-

Non-Listed Companies and other Companies and Organisations

Period	Position	Company / Organization
-	-	-

Work experience within last 5 years

Period	Position	Company / Organization
Nov 2009 - Jun 2010	Director - Regional Sales, Cash Management Corporate	Deutsche Bank AG, Asia-Pacific Head Office, Singapore
Nov 2005 - Oct 2009	Head, Global Transaction Banking	Deutsche Bank AG, Bangkok

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
5. Mr.Silawat Santivisat Age 51 years Senior Executive Vice President Group Information and Operations Division Date of appointment : 1 September 2012	- M.M., Sasin Graduate Institute of Business Administration, Chulalongkorn University - M.S. (Chemical Engineering), University of Texas, Austin, U.S.A. - B. E.(2nd class honor), Chulalongkorn University Training - Banc Assurance Straight Through Processing in Malaysia by May Bank, Ageas Insurance - Leadership Greatness 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) - Lafferty Retail Finance Asia-Pacific 2004 by Lafferty - Cash and Treasury Management in Asia Pacific Region 2001, 2002 by Euro Finance	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization 2 May 2014 - Present / Director / CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization May 2009 - Aug 2012 / First Senior Vice President, Retail Banking Division / Kasikorn Bank PCL. Jan 2005 - Mar 2009 / Executive Vice President, Transaction Banking / Cash Management Business / TMB Bank PCL.
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
6. Mr. Pornchai Padmindra Age 42 years Senior Executive Vice President Wholesale Banking Group Date of appointment : 1 September 2013	- Bachelor of Accounting Kasetsart University - AFS Scholarship Student Exchange Program Training - 2008 Director Accreditation Program (DAP), Class 73/2008	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization Sep 2011 - Aug 2013 / Executive Vice President, Corporate Banking Team 2 / Thanachart Bank Plc. Oct 2008 - Aug 2011 / Executive Vice President, Origination & Client Coverage / Standard Chartered Bank (Thai) Plc. Mar 2007 - Sep 2008 / Managing Director / Citicorp Securities (Thailand) Ltd.
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
7. Mr. Jiratchyuth Amyongka Age 47 years Senior Executive Vice President Commercial Banking Group Date of appointment : 27 September 2013	- Cert. of Int'l Business & Finance, New York University - M.B.A., Indiana University of Pennsylvania - Bachelor of Law, Thammasat University Training - Great Leadership, Pacrim Group - Advance Negotiation skill, Independence Instructor - TAP (Talent Acceleration Program) GE, Turkey & London	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization June 2011 - Sep 2013 / Head of SME Banking / Thanachart Bank PCL. Feb 2007 - June 2011 / Executive Vice President, Strategy, Change Management and Product and Marketing Developmen Head & Sale Head BKK. / Bank of Ayudhya PCL. Feb 2007 - 2009 / Director, SME Thailand / GE Money Bank PCL.
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
8. Mr. Adisorn Sermchaiwong Age 48 years Senior Executive Vice President Retail Banking Group Date of appointment : 11 September 2012	- MBA, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University - B.E., Chulalongkorn University Training - 2005 Director Certification Programme - Advanced Management Programme, Oxford University - Capital Market Academy Leadership Programme, Capital Market Academy (CMA) Class 1	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization 2014 - Present / Director / CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd. **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization 2010 - 2012 / Executive Director, Country Head of Channels / UOB Bank PCL. 2007 - 2010 / EVP, Saving & Investment Products / Siam Commercial Bank PCL. 2002 - 2007 / President / SCB Asset Management Co.,Ltd.
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
9. Mr. Sutee Losoponkul Age 54 years Senior Executive Vice President Treasury Group Date of appointment: 1 April 2011	- MBA, National Institute of Development Administration (NIDA) - B.Sc. (Industrial Engineering), Prince of Songkla University Training - 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 • Offshore Deposit Market • Foreign Exchange Arithmetic • Financial Future • Options • Citibank Bourse Game	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization 4 Mar 2011 - Present / Director / CIMB Securities (Thailand) Co.,Ltd. 23 Apr 2013 - Present / Director / The Thai Bond Market Association **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization - / - / -
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
10. Mr. Sittichai Mahaguna Age 48 years Executive Vice President Corporate Finance and Equity Capital Markets Group Date of Appointment: 1 October 2012	- MBA, Finance, California State University, San Bernardino, USA - BBA, Finance, ChulalongkornUniversity Training - 2013 CIMB-INSEAD Leadership Program	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization Present / Director / CIMB Securities (Thailand) Co.,Ltd. Present / Director / Investment Banking Club **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization Sep 2009 - Sep 2012 / Head of Investment Banking / CIMB Securities (Thailand) Co.,Ltd.Head Nov 2006 - Sep 2009 / Head of Investment Banking / CIMB-GK Securities (Thailand) Co.,Ltd. Feb 2002 - Sep 2006 / Executive Vice President, Investment Banking Group / Kimeng Securities (Thailand) Co.,Ltd.
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
11. Mr. Prapas Thongsuk Age 51 years Executive Vice President Corporate Communications Division Date of appointment: 1 April 2010	- MBA, National Institute of Development Administration (NIDA) - B.Ed., Chulalongkorn University	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization 2004 - 2010 / SVP Corporate Marketing / Krungthai Card PCL.
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director himself: None - By his spouse and minor childern: None		

Name of Director/ Age / Position/ Date of appointment	Education	Directorship and positions held in other companies/ Organisations and Work experience within last 5 years
12. Ms. Siriporn Sanunpairaue Age 50 years First Executive Vice President Internal Audit Division Date of appointment: 22 February 2010	- MBA, Thammasat University - B.Acc., Thammasat University Training - CIMB-INSEAD Leadership Program - CIA Preparation, Institute of Internal Auditors of Thailand - Certified Professional Internal Auditor (CPIA), Institute of Internal Auditors of Thailand	**Listed Companies** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Non-Listed Companies and other Companies and Organisations** Period / Position / Company / Organization - / - / - **Work experience within last 5 years** Period / Position / Company / Organization 2007 - 2008 / Head of Internal Audit Department, Senior Vice President / Standard Chartered Bank (Thai) PCL. 2006 - 2007 / Senior Audit Manager, Group Internal Audit / Standard Chartered Bank
Total share holding in Bank No. of shares held as of 2014 - By director herself : None - By her spouse and minor childern : None		

Notes: None of the directors and executives are related by family

/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, taking effect from 1 January 2015 to 31 December 2015.

THE NOMINATION, REMUNERATION, AND CORPORATE GOVERNANCE COMMITTEE REPORT

In 2014, the Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee performed its duties, namely to ensure that the Bank considered and nominated names of qualified candidates for positions of directors and senior executives of the bank, and with appropriate remuneration and benefits according to their duties and responsibilities. In addition, the Committee also reviewed 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

The main roles and responsibilities of the Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee are as follows:

1. To nominate 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 executives 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.
5. 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.
6. 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.

The remuneration for the directors and the senior executives in year 2014 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.



(Mrs. Watanan Petersik)
Chairwoman of the Nomination, Remuneration,
and Corporate Governance Committee

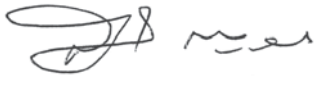
AUDIT COMMITTEE REPORT

In 2014, 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, the Bank of Lao PDR, and the relevant regulatory bodies. In addition, it has in place adequate procedures and systems of good corporate governance, appropriate risk management and internal control system 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, the Securities and Exchange Commission and the Bank of Lao PDR.
3. To review the effectiveness of the external auditor, in particular, the appointment, 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 as well as financial reporting standards.
6. To meet with Executive Management and the external auditors periodically to acknowledge and exchange opinions. In particular, to meet with external auditors without the presence of Executive 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, effective systems of internal control, 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 2014.



Mr. Chitrapongse Kwangsukstith
Director



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 2014, 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 2014, and consolidated and bank results of operations and cash flows for the year then ended in accordance with Thai Financial Reporting Standards.



BOONLERT
KAMOLCHANOKKUL

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT (THAILAND) NO. 5339
PRICEWATERHOUSECOOPERS ABAS LTD.
BANGKOK / 25 FEBRUARY 2015

CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED CONSOLIDATED AND BANK FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

AS AT 31 DECEMBER 2014

	Notes	CONSOLIDATED 2014 Baht	CONSOLIDATED 2013 Baht	THE BANK 2014 Baht	THE BANK 2013 Baht
Assets					
Cash		3,989,621,938	3,328,748,596	3,987,736,777	3,324,656,939
Interbank and money market items, net	6	6,522,689,913	33,555,652,005	6,453,199,978	33,509,102,456
Derivative assets	7	10,803,916,302	9,100,647,662	10,803,916,302	9,100,647,662
Investments, net	8	55,253,273,115	53,324,961,980	55,253,273,115	53,324,961,980
Investments in subsidiaries, net	8	-	10,523,242	1,324,920,707	1,335,443,948
Loans and accrued interest receivables	9				
Loans		194,610,261,270	175,844,355,534	188,334,023,282	168,952,844,988
Accrued interest receivables		455,304,547	453,532,902	459,212,620	462,586,736
Total loans and accrued interest receivables		195,065,565,817	176,297,888,436	188,793,235,902	169,415,431,724
Less Deferred revenue		(4,642,328,361)	(4,757,282,848)	(163,150,115)	(255,170,649)
Less Allowance for doubtful debts	10	(5,979,008,801)	(5,263,612,956)	(5,447,517,156)	(4,913,545,914)
Less Revaluation allowance for debt restructuring	11	(68,351,237)	(33,422,083)	(68,351,237)	(33,422,083)
Loans and accrued interest receivables, net		184,375,877,418	166,243,570,549	183,114,217,394	164,213,293,078
Customers' liability under acceptance		68,889,332	57,650,960	68,889,332	57,650,960
Properties for sale, net	12	1,826,291,636	1,706,018,723	1,582,424,466	1,597,877,173
Premises and equipment, net	13	3,071,759,407	3,349,094,004	3,002,336,396	3,264,147,293
Intangible assets, net	14	361,802,153	343,053,368	355,963,642	337,319,600
Deferred tax assets	15	932,252,708	1,048,636,577	730,902,722	917,960,906
Receivable from Thai Asset Management Corporation	47	3,572,457,936	3,572,457,936	3,572,457,936	3,572,457,936
Other assets, net	16	3,365,142,396	4,020,544,901	3,196,065,790	3,806,401,726
Total assets		274,143,974,254	279,661,560,503	273,446,304,557	278,361,921,657

Director

Director

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 132 to 232 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION (CONT'D)

AS AT 31 DECEMBER 2014

	Notes	CONSOLIDATED 2014 Baht	CONSOLIDATED 2013 Baht	THE BANK 2014 Baht	THE BANK 2013 Baht
Liabilities and shareholders' equity					
Liabilities					
Deposits	17	183,894,650,541	152,132,672,386	184,105,739,854	152,272,534,436
Interbank and money market items, net	18	18,304,766,777	44,866,261,855	18,230,366,777	44,241,461,855
Liability payable on demand		344,291,120	504,867,176	344,291,120	504,867,176
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	19	7,693,132,792	5,856,747,052	7,693,132,792	5,856,747,052
Derivative liabilities	7	10,396,602,437	9,651,786,057	10,396,602,437	9,651,786,057
Debt issued and borrowings	20	24,512,208,453	37,706,592,055	24,512,208,453	37,706,592,055
Bank's liability under acceptance		68,889,332	57,650,960	68,889,332	57,650,960
Provisions	21	1,349,021,686	1,401,820,542	1,311,935,645	1,373,071,393
Other liabilities	22	4,892,161,996	5,653,090,246	4,556,103,564	5,281,074,920
Total liabilities		251,455,725,134	257,831,488,329	251,219,269,974	256,945,785,904
Shareholders' equity					
Share capital	23				
Registered					
21,084,878,025 ordinary shares of Baht 0.50 each		10,542,439,013		10,542,439,013	
26,105,495,608 ordinary shares of Baht 0.50 each			13,052,747,804		13,052,747,804
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
Premium on share capital		3,867,738,430	3,867,738,430	3,867,738,430	3,867,738,430
Other reserves	24	986,868,234	926,055,341	986,868,234	926,055,341
Accretion of equity interests in subsidiary		(42,753,751)	(42,753,751)	-	-
Retained earnings					
Appropriated - statutory reserve	25	341,300,000	272,000,000	341,300,000	272,000,000
Unappropriated		6,992,657,194	6,264,593,141	6,488,688,906	5,807,902,969
Total shareholders' equity		22,688,249,120	21,830,072,174	22,227,034,583	21,416,135,753
Total liabilities and shareholders' equity		274,143,974,254	279,661,560,503	273,446,304,557	278,361,921,657

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 132 to 232 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

	Notes	CONSOLIDATED 2014 Baht	CONSOLIDATED 2013 Baht	THE BANK 2014 Baht	THE BANK 2013 Baht
Interest income	30	13,927,429,582	12,376,299,267	12,460,684,461	11,028,059,321
Interest expenses	31	(6,038,723,192)	(5,851,629,502)	(6,028,333,772)	(5,794,877,075)
Net interest income		7,888,706,390	6,524,669,765	6,432,350,689	5,233,182,246
Fees and service income		1,547,716,018	1,397,769,012	1,236,361,987	1,159,974,191
Fees and service expenses		(208,850,553)	(139,518,172)	(296,494,840)	(220,024,731)
Net fee and service income	32	1,338,865,465	1,258,250,840	939,867,147	939,949,460
Gains on tradings and foreign exchange transactions	33	1,804,875,080	714,313,846	1,804,875,080	714,313,846
Losses on financial liabilities designated at fair value through profit or loss	34	(1,093,726,426)	(100,799,433)	(1,093,726,426)	(100,799,433)
Gains on investments, net	35	329,535,536	421,231,316	329,535,536	316,916,689
Gain sharing from the management of the non-performing loans by Thai Asset Management Corporation	47	-	1,100,714,818	-	1,100,714,818
Other operating income	36	237,961,382	327,606,151	186,960,038	297,211,835
Total operating income		10,506,217,427	10,245,987,303	8,599,862,064	8,501,489,461
Other operating expenses					
Employee expenses		3,742,090,542	3,105,205,377	3,249,134,056	2,656,753,727
Directors' remuneration		9,260,000	9,096,000	8,804,000	8,400,000
Premises and equipment expenses		1,399,493,378	1,336,198,325	1,268,595,392	1,202,692,791
Taxes and duties		408,517,126	286,465,170	393,443,378	269,917,968
Others		1,581,197,029	1,358,077,429	789,876,300	812,035,636
Total other operating expenses		7,140,558,075	6,095,042,301	5,709,853,126	4,949,800,122
Bad and doubtful debts and impairment losses	37	2,129,643,339	2,743,502,820	1,702,567,406	2,367,200,000
Profit before income tax expenses		1,236,016,013	1,407,442,182	1,187,441,532	1,184,489,339
Income tax expenses	38	(247,212,868)	82,664,881	(245,916,503)	97,923,390
Net profit for the year		988,803,145	1,490,107,063	941,525,029	1,282,412,729

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 132 to 232 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME (CONT'D)

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

	Notes	CONSOLIDATED 2014 Baht	CONSOLIDATED 2013 Baht	THE BANK 2014 Baht	THE BANK 2013 Baht
Other comprehensive income (expenses)					
Changes in revaluation surplus		(24,262,109)	(35,525,049)	(24,262,109)	(35,525,049)
Gains (losses) on remeasuring available-for-sale investments		240,733,492	(167,876,846)	240,733,492	(167,876,846)
Gains arising from translating the financial statement of a foreign operation		7,337,610	-	7,337,610	-
Losses on cash flow hedges		(149,627,279)	-	(149,627,279)	-
Income tax relating to components of other comprehensive (expenses) income		(13,368,821)	40,680,379	(13,368,821)	40,680,379
Total other comprehensive income (expenses)		60,812,893	(162,721,516)	60,812,893	(162,721,516)
Total comprehensive income for the year		1,049,616,038	1,327,385,547	1,002,337,922	1,119,691,213
Net profit attributable to:					
Equity holders of the Bank		988,803,145	1,490,107,063	941,525,029	1,282,412,729
Non-controlling interests		-	-	-	-
		988,803,145	1,490,107,063	941,525,029	1,282,412,729
Total comprehensive income attributable to:					
Equity holders of the Bank		1,049,616,038	1,327,385,547	1,002,337,922	1,119,691,213
Non-controlling interests		-	-	-	-
		1,049,616,038	1,327,385,547	1,002,337,922	1,119,691,213
Earnings per share for profit attributable to the equity holders of the Bank	40				
Basic earnings per share (Baht per share)		0.05	0.07	0.04	0.06
Weighted average number of ordinary shares (shares)		21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 132 to 232 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

		CONSOLIDATED											
		Attributable to owners of the Bank											
				Other reserves									
	Notes	Issued and paid-up share capital Baht	Share premium Baht	Revaluation surplus on assets Baht	Revaluation surplus (deficit) on change in value of investments Baht	Losses arising from translating the financial statement of a foreign operation Baht	Gains on cash flow hedges Baht	Income tax relating to components of other comprehensive income Baht	Total other reserves Baht	Accretion of equity interests in subsidiary Baht	Legal reserve Baht	Retained earnings Baht	Total Baht
Balance as at 1 January 2014		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
Dividend paid	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210,848,780)	(210,848,780)
Total comprehensive (expenses) income for the year		-	-	(24,262,109)	240,733,492	7,337,610	(149,627,279)	(13,368,821)	60,812,893	-	-	988,803,145	1,049,616,038
Appropriated - statutory reserve	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,300,000	(69,300,000)	-
Transfer to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,409,688	19,409,688
Balance as at 31 December 2014		10,542,439,013	3,867,738,430	1,095,163,688	278,876,871	7,337,610	(149,627,279)	(244,882,656)	986,868,234	(42,753,751)	341,300,000	6,992,657,194	22,688,249,120
Balance as at 1 January 2013		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	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105,424,390)	(105,424,390)
Total comprehensive (expenses) income 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	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 132 to 232 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY (CONT'D)

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

		THE BANK										
				Other reserves								
	Notes	Issued and paid-up share capital Baht	Share premium Baht	Revaluation surplus on assets Baht	Revaluation surplus (deficit) on change in value of investments Baht	Losses arising from translating the financial statement of a foreign operation Baht	Gains on cash flow hedges Baht	Income tax relating to components of other comprehensive income Baht	Total other reserves Baht	Legal reserve Baht	Retained earnings Baht	Total Baht
Balance as at 1 January 2014		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
Dividend paid	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210,848,780)	(210,848,780)
Total comprehensive (expenses) income for the year		-	-	(24,262,109)	240,733,492	7,337,610	(149,627,279)	(13,368,821)	60,812,893	-	941,525,029	1,002,337,922
Appropriated - statutory reserve	25	-	-	-	-	-	-	-	-	69,300,000	(69,300,000)	-
Transfer to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,409,688	19,409,688
Balance as at 31 December 2014		10,542,439,013	3,867,738,430	1,095,163,688	278,876,871	7,337,610	(149,627,279)	(244,882,656)	986,868,234	341,300,000	6,488,688,906	22,227,034,583
Balance as at 1 January 2013		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
Dividend paid	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(105,424,390)	(105,424,390)
Total comprehensive (expenses) income for the year		-	-	(35,525,049)	(167,876,846)	-	-	40,680,379	(162,721,516)	-	1,282,412,729	1,119,691,213
Appropriated - statutory reserve	25								-	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	272,000,000	5,807,902,969	21,416,135,753

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 132 to 232 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF CASH FLOWS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

	CONSOLIDATED		THE BANK	
	2014 Baht	2013 Baht	2014 Baht	2013 Baht
Cash flows from operating activities				
Profit before corporate income tax	1,236,016,013	1,407,442,182	1,187,441,532	1,184,489,339
Adjustments to reconcile net income before income tax				
to cash in (out) flows from operating activities:				
Depreciation and amortisation	518,920,584	519,559,724	494,154,138	488,984,750
Bad debts and doubtful accounts	2,129,643,339	2,743,502,819	1,702,567,406	2,367,200,000
Reversal of provision for off-balance sheet items	(90,880,000)	-	(90,880,000)	-
Share-based payment	7,396,892	1,769,440	7,396,892	1,769,440
Provision for liabilities	150,899,422	12,616,384	142,690,798	6,861,348
Losses on impairment of properties for sale	69,486,326	57,552,298	203,691	649,137
Losses on impairment of investments	-	8,983,625	-	8,983,625
Reversal of impairment losses on investments in subsidiaries	-	(104,314,627)	-	-
Gain sharing from the management of the non-performing loans				
by Thai Asset Management Corporation	-	(1,100,714,818)	-	(1,100,714,818)
Unrealised (gains) losses on exchange				
and derivatives	(1,457,976,392)	745,928,080	(1,457,976,392)	745,928,080
Losses (gains) on properties for sale	591,065,360	390,527,419	(15,912,856)	(27,627,848)
Unrealised losses (gains) on revaluation of investments	22,516,398	(23,953,281)	22,516,398	(23,953,281)
Gains on sale of investments	(453,705,914)	(348,446,867)	(453,705,914)	(348,446,867)
Gains on disposal of premises and equipment	(3,870,312)	(2,026,556)	(3,477,968)	(559,287)
Losses from write off premises and equipment	19,036,757	8,214,659	19,036,757	8,195,290
Losses from write off leasehold rights	2,314,144	69,751	2,314,144	69,751
Losses on financial liabilities designated at				
fair value through profit or loss	1,093,726,426	100,799,433	1,093,726,426	100,799,433
Interest and dividend income	(13,978,652,436)	(12,542,854,103)	(12,511,907,316)	(11,194,614,158)
Interest expenses	5,110,319,237	5,060,610,547	5,099,929,817	5,003,858,121
Losses from operations				
before changes in operating assets and liabilities	(5,033,744,156)	(3,064,733,891)	(4,761,882,447)	(2,778,127,945)
(Increase) decrease in operating assets				
Interbank and money market items	27,021,999,228	(23,378,446,731)	27,044,939,614	(23,365,268,593)
Investments held for trading	3,548,028,199	(6,898,913,712)	3,548,028,199	(6,898,913,712)
Loans	(21,762,185,863)	(34,137,352,601)	(20,462,513,058)	(32,429,988,385)
Properties for sale	1,007,089,896	774,818,519	172,716,286	185,732,272
Other assets	656,115,612	(2,434,808,243)	613,934,470	(2,345,881,728)

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 132 to 232 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF CASH FLOWS (CONT'D)

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

	CONSOLIDATED		THE BANK	
	2014 Baht	2013 Baht	2014 Baht	2013 Baht
Increase (decrease) in operating liabilities				
Deposits	31,761,978,155	16,999,086,155	31,833,205,418	16,987,955,452
Interbank and money market items	(26,561,495,078)	33,556,589,183	(26,011,095,078)	33,881,789,183
Liability payable on demand	(160,576,057)	159,437,957	(160,576,057)	159,437,957
Short-term borrowings	(14,379,308,526)	11,458,977,283	(14,379,308,526)	11,458,977,283
Provisions	(106,580,457)	(40,528,200)	(106,708,726)	(40,913,185)
Other liabilities	(947,076,805)	1,699,091,037	(900,529,228)	1,606,075,332
Cash flows used in operating activities	(4,955,755,852)	(5,306,783,244)	(3,569,789,133)	(3,579,126,069)
Cash received from interest income	12,311,195,461	10,829,931,549	10,849,596,102	9,478,055,847
Cash paid for interest expenses	(5,452,994,418)	(5,001,602,921)	(5,442,147,607)	(4,945,239,603)
Cash paid for income tax	(58,026,091)	(78,062,755)	-	-
Net cash flows provided by operating activities	1,844,419,100	443,482,629	1,837,659,362	953,690,175
Cash flows from investing activities				
Cash paid for purchases of available-for-sale securities	(54,106,282,038)	(24,915,408,473)	(54,106,282,038)	(24,915,408,473)
Proceeds from disposals of available-for-sale securities	31,109,002,243	8,892,314,510	31,109,002,243	8,892,314,510
Proceeds from maturity of available-for-sale securities	26,015,683,807	4,137,000,000	26,015,683,807	4,137,000,000
Cash paid for purchases of held to maturity securities	(12,020,896,051)	(3,218,057,523)	(12,020,896,051)	(3,218,057,523)
Proceeds from maturity of held to maturity securities	3,972,000,340	8,984,528,846	3,972,000,340	8,984,528,846
Cash paid for purchase of investment in subsidiaries	-	-	-	(550,000,000)
Proceeds from repayment of investment in receivable	48,205,321	25,369,250	48,205,321	25,369,250
Cash paid for purchases of general investments	(182,610)	-	(182,610)	-
Proceeds from disposals of general investments	164,902	22,812,416	164,902	22,812,416
Proceeds from decrease in capital of general investments	31,160,601	31,245,000	31,160,601	31,245,000
Proceeds from paypack of investment in subsidiary	22,540,041	247,704,030	22,540,041	247,704,030
Cash paid for purchases of premises and equipment	(232,063,643)	(225,058,189)	(223,997,232)	(185,015,798)
Proceeds from disposals of premises and equipment	11,974,809	10,134,870	11,398,972	7,002,743
Cash paid for purchases of intangible assets	(140,095,981)	(38,945,913)	(138,631,410)	(37,347,083)
Proceeds from disposals of intangible assets	-	12,712,220	-	12,712,220
Dividend received	51,222,854	166,554,836	51,222,854	166,554,836
Interest received	1,678,324,931	1,408,836,817	1,678,336,020	1,408,836,817
Net cash flows used in investing activities	(3,559,240,474)	(4,458,257,303)	(3,550,274,240)	(4,969,748,209)

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 132 to 232 are an integral part of the financial statements.

STATEMENTS OF CASH FLOWS (CONT'D)

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

	CONSOLIDATED		THE BANK	
	2014 Baht	2013 Baht	2014 Baht	2013 Baht
Cash flows from financing activities				
Dividend paid	(210,848,780)	(105,424,390)	(210,848,780)	(105,424,390)
Proceeds from issuing subordinate debentures	4,066,540,000	-	4,066,540,000	-
Cash paid for redemption of subordinated debentures	(2,500,000,000)	-	(2,500,000,000)	-
Proceeds from issuance of structured bills of exchange and debentures	11,405,500,000	5,614,000,000	11,405,500,000	5,614,000,000
Cash paid for redemption of structured bills of exchange and debentures	(10,392,000,000)	(1,298,000,000)	(10,392,000,000)	(1,298,000,000)
Net cash flows provided by financing activities	2,369,191,220	4,210,575,610	2,369,191,220	4,210,575,610
Foreign currency translation differences	6,503,496	-	6,503,496	-
Net increase in cash and cash equivalents	660,873,342	195,800,936	663,079,838	194,517,576
Cash and cash equivalents at beginning of the year	3,328,748,596	3,132,947,660	3,324,656,939	3,130,139,363
Cash and cash equivalents at the end of the year	3,989,621,938	3,328,748,596	3,987,736,777	3,324,656,939
Supplemental disclosure of cash flows information				
Non-cash transaction:				
Payable from purchase premises and equipment	30,592,954	2,493,469	30,592,954	2,493,469
Properties for sale received from premises and equipment	125,838,175	34,067,000	125,838,175	34,067,000
Write-off promissory notes to offset with gain sharing from Thai Asset Management Corporation	-	108,197,837	-	108,197,837
Change in revaluation surplus in available-for-sale	240,733,432	167,876,846	240,733,492	167,876,846
Interest amortisation from premium or discount	100,700,529	19,003,019	100,700,529	19,003,019

The accompanying notes to the consolidated and bank financial statements from page 132 to 232 are an integral part of the financial statements.

NOTES TO THE CONSOLIDATED AND BANK FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2014

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 the debt collection business, hire-purchase and leasing business.

The Bank has received a banking license for CIMB Thai - Vientiane Branch ("Vientiane branch") from the Bank of the Lao PDR ("BOL") on 4 June 2014. Vientiane Branch operates banking business on 25 July 2014.

The consolidated and bank financial statements were authorised by the Board of Directors on 25 February 2015.

2 ACCOUNTING POLICIES

The principal accounting policies appliced 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 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 New financial reporting standards and revised financial reporting standards

1) Revised accounting standards which are effective on 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
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

The Group's management has determined that such revised accounting standard, financial reporting standards and related interpretations will not significantly impact the financial statements being presented.

2) New financial reporting standards, revised accounting standards and revised financial reporting standards which are effective on 1 January 2015.These standards are relevant to the Group and are not early adopted:

a) Financial reporting standards which are expected to have a significant impact to the Group:

TAS 1 (revised 2014)	Presentation of financial statements
TAS 16 (revised 2014)	Property, plant and equipment
TAS 19 (revised 2014)	Employee benefits

TAS 27 (revised 2014)	Separate financial statements
TAS 28 (revised 2014)	Investments in associates and joint ventures
TAS 34 (revised 2014)	Interim financial reporting
TFRS 10	Consolidated financial statements
TFRS 11	Joint arrangements
TFRS 12	Disclosure of interests in other entities
TFRS 13	Fair value measurement
TFRIC 14 (revised 2014)	TAS 19 - The limit on a defined benefit asset, minimum funding requirements and their interaction
TFRIC 20	Stripping costs in the production phase of a surface mine

Management evaluates that the new financial reporting standards, revised accounting standards and revised financial reporting standards have no significant impact to the financial statements being presented except TAS 19 (revised 2014). The key changes is actuarial gains and losses are renamed 'remeasurements' and will be recognised immediately in 'other comprehensive income' (OCI). Actuarial gains and losses will no longer be deferred using the corridor approach or recognised in profit or loss. And TFRS 13 which aims to improve consistency and reduce complexity by providing a precise definition of fair value and a single source of fair value measurement and disclosure requirements for use across TFRSs. The management is currently assessing the impact from applying TAS 19 (revised 2014) and TFRS 13.

b) Financial reporting standards with minor changes and do not have impact to the Group are as follows:

TAS 2 (revised 2014)	Inventories
TAS 7 (revised 2014)	Statement of cash flows
TAS 8 (revised 2014)	Accounting policies, changes in accounting estimates and errors
TAS 10 (revised 2014)	Events after the reporting period
TAS 11 (revised 2014)	Construction contracts
TAS 12 (revised 2014)	Income taxes
TAS 17 (revised 2014)	Leases
TAS 18 (revised 2014)	Revenue
TAS 20 (revised 2014)	Accounting for government grants & disclosure of government assistance
TAS 21 (revised 2014)	The effects of changes in foreign exchange rates
TAS 23 (revised 2014)	Borrowing costs
TAS 24 (revised 2014)	Related party disclosures
TAS 26 (revised 2014)	Accounting and reporting by retirement benefit plans
TAS 29 (revised 2014)	Financial reporting in hyperinflationary economies
TAS 33 (revised 2014)	Earnings per share
TAS 36 (revised 2014)	Impairment of assets
TAS 37 (revised 2014)	Provisions, contingent liabilities and contingent assets
TAS 38 (revised 2014)	Intangible assets
TAS 40 (revised 2014)	Investment property
TFRS 2 (revised 2014)	Share-based payment
TFRS 3 (revised 2014)	Business combinations
TFRS 5 (revised 2014)	Non-current asset held for sale and discontinued operations
TFRS 6 (revised 2014)	Exploration for and evaluation of mineral resources
TFRS 8 (revised 2014)	Operating segments
TSIC 10 (revised 2014)	Government assistance - No specific relation to operating activities
TSIC 15 (revised 2014)	Operating leases - Incentives
TSIC 25 (revised 2014)	Income taxes - changes in the tax status of an entity or its shareholders
TSIC 27 (revised 2014)	Evaluating the substance of transactions involving the legal form of a lease
TSIC 29 (revised 2014)	Service concession arrangements: Disclosures
TSIC 31 (revised 2014)	Revenue - barter transactions involving advertising services

TSIC 32 (revised 2014)	Intangible assets - Web site costs
TFRIC 1 (revised 2014)	Changes in existing decommissioning, restoration and similar liabilities
TFRIC 4 (revised 2014)	Determining whether an arrangement contains a lease
TFRIC 5 (revised 2014)	Rights to interests arising from decommissioning, restoration and environmental rehabilitation funds
TFRIC 7 (revised 2014)	Applying the restatement approach under IAS29 Financial reporting in hyperinflationary economies
TFRIC 10 (revised 2014)	Interim financial reporting and impairment
TFRIC 12 (revised 2014)	Service concession arrangements
TFRIC 13 (revised 2014)	Customer loyalty programmes
TFRIC 15 (revised 2014)	Agreements for the construction of real estate
TFRIC 17 (revised 2014)	Distributions of non-cash assets to owners
TFRIC 18 (revised 2014)	Transfers of assets from customers

c) New financial reporting standard which is effective on 1 January 2016.

TFRS4 (revised 2014)	Insurance contracts

TFRS 4 applies to all insurance contracts (including reinsurance contracts) that an entity issues and to reinsurance contracts that it holds. TFRS 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 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.

(c) Gains (losses) on sale of investments

Gains (losses) on sale of investments are recognised as income/expenses on the settlement date.

(d) Gains (losses) on sale of properties for sale

Gains (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.

(e) 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.

(f) 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 8.7 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 derecgonised. 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 premises 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.

(c) Group companies

The results and financial position of all the Group entities (none of which has the currency of a hyper-inflationary economy) that have a functional currency different from the presentation currency are translated into presentation currency as follows:

- Assets and liabilities for each statement of financial position presented are translatd at the closing rate at the date of that statement of financial postion;
- Income and expenses for each statement of comprehensive income are translted at average exchange rates; and
- All resulting exchange differences are recognised as a separate component of equity.

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 46 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 liabilites 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 provison 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) Premises, equipment and intangible assets

Management determines the estimated useful lives and residual values for the Groups' premises, 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 27 to financial statement.

6 INTERBANK AND MONEY MARKET ITEMS, NET (ASSETS)

	Consolidated					
	2014			2013		
	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	2,648	-	2,648	3,829	-	3,829
Commercial banks	116	959	1,075	70	24,735	24,805
Other banks	10	-	10	6	2,000	2,006
Finance, finance and securities, securities, and credit foncier companies	544	-	544	544	-	544
Other financial institutions	30	825	855	684	1	685
Total domestic items	3,348	1,784	5,132	5,133	26,736	31,869
Add Accrued interest receivables	-	-	-	-	11	11
Less Allowance for doubtful debts	-	(3)	(3)	-	(3)	(3)
Domestic items, net	3,348	1,781	5,129	5,133	26,744	31,877
Foreign:						
US dollar	698	-	698	1,067	137	1,204
Yen	48	-	48	54	-	54
Euro	56	-	56	191	151	342
Other currencies	592	-	592	79	-	79
Foreign items, net	1,394	-	1,394	1,391	288	1,679
Domestic and foreign items, net	4,742	1,781	6,523	6,524	27,032	33,556

	The Bank					
	2014			2013		
	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	2,648	-	2,648	3,829	-	3,829
Commercial banks	15	1,000	1,015	28	24,735	24,763
Other banks	-	-	-	1	2,000	2,001
Finance, finance and securities, securities, and credit foncier companies	544	-	544	544	-	544
Other financial institutions	30	825	855	684	1	685
Total domestic items	3,237	1,825	5,062	5,086	26,736	31,822
Add Accrued interest receivables	-	-	-	-	11	11
Less Allowance for doubtful debts	-	(3)	(3)	-	(3)	(3)
Domestic items, net	3,237	1,822	5,059	5,086	26,744	31,830
Foreign:						
US dollar	698	-	698	1,067	137	1,204
Yen	48	-	48	54	-	54
Euro	56	-	56	191	151	342
Other currencies	592	-	592	79	-	79
Foreign items, net	1,394	-	1,394	1,391	288	1,679
Domestic and foreign items, net	4,631	1,822	6,453	6,477	27,032	33,509

As at 31 December 2014, the Bank had promissory notes of Baht 545 million (31 December 2013: 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 2013: 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 2013: Baht 544 million).

7 DERIVATIVES

7.1 Trading derivatives

Fair value and notional amount classified by type of risk

	Consolidated and the Bank					
	2014			2013		
	Fair value			Fair value		
	Asset Million Baht	Liability Million Baht	Notional amount Million Baht	Asset Million Baht	Liability Million Baht	Notional amount Million Baht
Exchange rate	4,698	5,079	714,137	6,287	7,010	320,054
Interest rate	6,074	4,917	794,882	2,791	2,635	543,805
Commodity	-	-	-	7	7	322
Total	10,772	9,996	1,509,019	9,085	9,652	864,181

Proportion of derivative transactions classified by type of counterparty and considering notional amount

	Consolidated and the Bank	
	2014 Proportion	2013 Proportion
Financial institutions	93	87
Companies in the Group	5	11
External parties	2	2
Total	100	100

7.2 Derivative for hedging

7.2.1 Fair value hedge

	Consolidated and the Bank					
	2014			2013		
	Fair value			Fair value		
	Asset Million Baht	Liability Million Baht	Notional amount Million Baht	Asset Million Baht	Liability Million Baht	Notional amount Million Baht
Interest rate	32	-	571	16	-	626
Total	32	-	571	16	-	626

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 2014 and 2013 can be summarised as follows:

	Consolidated and the Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Gains on hedging instruments, net	15	9
Losses on hedged items, net	(16)	(9)

7.2.2 Cash flow hedge

	Consolidated and the Bank		
	2014		
	Fair value		
	Assets Million Baht	Liabilities Million Baht	Notional amount Million Baht
Exchange rate	-	247	
Interest rate	-	153	
Total	-	400	7,862

Cash flow hedges are used to protect against exposure to variability in future cash flows attributable to movements in foreign exchange rates and interest rates of financial assets and financial liabilities. The Bank hedges cash flows from subordinated debentures against foreign exchange rates risk and interest rates risk using Cross Currency and Interest Rate Swap contract with CIMB Bank Berhad and other parties.

The expected periods of cash flow from hedged items that shall affect profits (losses) as at 31 December 2014 can be summarised as follows:

	Consolidated and the Bank		
	2014		
	3 month or less Million Baht	More than 3 month to 1 year Million Baht	More than 1 year to 5 years Million Baht
Cash outflow	106	105	4,616

As at 31 December 2013, the Bank had no derivative designated as cash flow hedge.

8 INVESTMENTS, NET

8.1 Classified by type of investment

	Consolidated and the Bank	
	2014 Fair value Million Baht	2013 Fair value Million Baht
Securities held for trading		
Government and state enterprises securities	4,777	9,011
Private sector debt securities	1,968	1,215
Total securities held for trading	6,745	10,226
Available-for-sale securities		
Government and state enterprises securities	20,648	23,494
Private sector debt securities	2,771	2,530
Domestic marketable equity securities	683	594
Total available-for-sales securities	24,102	26,618

	Consolidated and the Bank	
	2014 Cost/ Amortised Cost Million Baht	2013 Cost/ Amortised Cost Million Baht
Held-to-maturity debt securities		
Government and state enterprises securities	23,731	15,605
Promissory notes issued by		
Thai Asset Management Corporation	8	8
Private sector debt securities	481	604
Investments in receivables (Note 8.6)	104	153
Total	24,324	16,370
Less Allowance for impairment	(62)	(64)
Total held-to-maturity debt securities	24,262	16,306
	Cost Million Baht	Cost Million Baht
General investments		
Domestic non-marketable equity securities	359	390
Overseas non-marketable equity securities	9	9
Total	368	399
Less Allowance for impairment	(224)	(224)
Total general investments	144	175
Investments, net	55,253	53,325

(a) As at 31 December 2014, 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 47 to the financial statements) amounting to Baht 8 million (31 December 2013: Baht 8 million). Such promissory notes are non-transferable and avaled 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 2014 and 2013, the Bank had investments pledged as collateral, as mentioned in Note 41.1 to the financial statements.

8.2 Classified by the remaining period to maturity of the debt securities

	Consolidated and the Bank							
	2014				2013			
	Periods remaining				Periods remaining			
	1 year Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	Total Million Baht	1 year Million Baht	1 - 5 years Million Baht	Over 5 years Million Baht	Total Million Baht
Available-for-sale securities								
Government and state enterprises securities	-	20,456	-	20,456	500	21,057	1,861	23,418
Private sector debt securities	481	2,091	156	2,728	39	2,282	200	2,521
Total	481	22,547	156	23,184	539	23,339	2,061	25,939
Add Allowance for revaluation	3	225	7	235	1	79	5	85
Available-for-sale securities, net	484	22,772	163	23,419	540	23,418	2,066	26,024
Held-to-maturity securities								
Government and state enterprises securities	5,188	18,293	250	23,731	3,855	10,688	1,062	15,605
Promissory notes issued by TAMC	8	-	-	8	-	8	-	8
Private sector debt securities	10	471	-	481	122	482	-	604
Total	5,206	18,764	250	24,220	3,977	11,178	1,062	16,217
Less Allowance for impairment	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Held-to-maturity securities, net	5,206	18,764	250	24,220	3,976	11,178	1,062	16,216
Total debt securities	5,690	41,536	413	47,639	4,516	34,596	3,128	42,240

8.3 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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Property development	1	1
Public utilities and services	17	17
Bank and finance	4	4
Total	22	22
Less Allowance for impairment	(12)	(12)
Investments representing shareholdings in which the Group hold more than 10%, net	10	10

8.4 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			
	2014		2013	
	Cost Million Baht	Fair value Million Baht	Cost Million Baht	Fair value Million Baht
General investments				
Investment in property funds	165	158	195	190
Less Allowance for revaluation	(4)		(2)	
Less Allowance for impairment	(3)		(3)	
General investments, net	158		190	

8.5 Investments in companies having problems relating to financial position and operating results

As at 31 December 2014 and 2013, the Group had the following investments in companies, having problems relating to financial positions and operating results:

	Consolidated and the Bank							
	2014				2013			
	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	-	-	-
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)	-
	68	43	(43)	-	70	43	(43)	-

8.6 Investments in receivables

	Consolidated and the Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Investments in receivables	104	153
Less Allowance for impairment	(62)	(62)
Investments in receivables, net	42	91

As at 31 December 2014 and 2013, the outstanding balances of transferred loan receivables can be summarised as follows:

	2014				2013			
	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	91	1,318	104	-	104	1,373	153	-

8.7 Investments in subsidiaries, net

					The Bank	
			Percentage of holding		Cost method	
Company name	Nature of business	Type of securities	2014 %	2013 %	2014 Million Baht	2013 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	1,203
World Lease Co., Ltd.	Hire-purchase and motorcycles motorcycle trading	Common stock	100	100	467	467
Subsidiary - not included in consolidated financial statements						
Krung Thai Thanakit Finance Plc.	In process of liquidation	Common stock	-	99	-	10
Total					1,708	1,718
Less Allowance for impairment					(383)	(383)
Investments in subsidiary, net					1,325	1,335

Purchase of investments in ordinary shares in Worldlease Co.,Ltd.
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 at the rate of Baht 0.2321 per share from total of 1,076,976,000 registered ordinary shares, or a total of Baht 250 million. The Bank's portion is 1,067,229,773 shares or Baht 248 million.

On 21 May 2014, Krung Thai Thanakit Finance Plc's the Extraordinary general shareholder meeting approved a payback to shareholder at the rate of Baht 0.0211 per share from total of 1,076,976,000 registered ordinary shares, or a total of Baht 22.74 million. The Bank's portion is 1,067,229,773 shares or Baht 22.54 million.

Currently, Krung Thai Thanakit Finance Plc is still in the process of liquidation.

9 LOANS AND ACCRUED INTEREST RECEIVABLES, NET

9.1 Classified by loan type

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Bank overdrafts	7,683	7,547	7,690	7,564
Loans	130,700	111,508	134,140	114,441
Bills	32,663	35,333	46,518	46,943
Hire-purchase receivables	23,554	21,432	-	-
Others	25	35	1	16
Total loans	194,625	175,855	188,349	168,964
Valuation reserve from hedging	(15)	(11)	(15)	(11)
Less Deferred revenue	(4,642)	(4,757)	(163)	(255)
Total loans net of deferred revenue	189,968	171,087	188,171	168,698
Add Accrued interest receivables	455	454	459	462
Total loans net of deferred revenue and accrued interest receivables	190,423	171,541	188,630	169,160
Less Allowance for doubtful debts (Note 10)				
Minimum allowance for doubtful accounts required based on BoT's guidelines				
- Individual approach	(3,762)	(2,563)	(3,231)	(2,213)
General provision for further losses	(2,217)	(2,701)	(2,217)	(2,701)
Less Revaluation allowance for debt restructuring (Note 11)	(68)	(33)	(68)	(33)
Loans and accrued interest receivables, net	184,376	166,244	183,114	164,213

9.2 Classified by currency and residency of debtors

	Consolidated					
	2014			2013		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Baht	180,988	271	181,259	160,888	266	161,154
US dollar	4,838	1,338	6,176	5,019	1,313	6,332
Other currencies	2,533	-	2,533	3,601	-	3,601
Total loans net of deferred revenue	188,359	1,609	189,968	169,508	1,579	171,087

	The Bank					
	2014			2013		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Baht	179,191	271	179,462	158,499	266	158,765
US dollar	4,838	1,338	6,176	5,019	1,313	6,332
Other currencies	2,533	-	2,533	3,601	-	3,601
Total loans net of deferred revenue	186,562	1,609	188,171	167,119	1,579	168,698

9.3 Classified by types of business and loan classification

	Consolidated						
	2014						
	Pass Million Baht	Special mention Million Baht	Sub-standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful of loss Million Baht	hire purchase receivables Million Baht	Total Million Baht
Agricultural and mining	3,072	-	-	2	291	-	3,365
Manufacturing and commerce	50,981	1,997	607	209	1,010	-	54,804
Real estate and construction	16,847	216	-	-	40	-	17,103
Public utilities and services	20,965	1,739	-	67	574	-	23,345
Personal cash	9,513	550	276	-	178	-	10,517
Housing loans	45,805	837	507	458	996	-	48,603
Hire-purchase receivable and financial lease receivable	-	-	-	-	-	19,075	19,075
Others	12,493	157	123	89	270	24	13,156
Total loans net of deferred revenue	159,676	5,496	1,513	825	3,359	19,099	189,968

	Consolidated						
	2013						
	Pass Million Baht	Special mention Million Baht	Sub-standard Million Baht	Doubtful Million Baht	Doubtful of loss Million Baht	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

	The Bank					
	2014					
	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	3,072	-	-	2	291	3,365
Manufacturing and commerce	50,981	1,997	607	209	1,010	54,804
Real estate and construction	16,847	216	-	-	40	17,103
Public utilities and services	20,965	1,739	-	67	574	23,345
Personal cash	9,513	550	276	-	178	10,517
Housing loans	45,805	837	507	458	996	48,603
Others	29,794	157	123	90	270	30,434
Total loans net of deferred revenue	176,977	5,496	1,513	826	3,359	188,171

	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

9.4 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							
	2014				2013			
	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	176,240	62,925	1	561	158,670	61,640	1	600
- Special mention	7,817	3,961	2	55	7,945	3,607	2	71
- Sub-standard	1,764	1,120	100	1,118	1,239	625	100	622
- Doubtful	1,072	606	100	572	1,281	628	100	583
- Doubtful-of-loss	3,530	1,234	100	1,456	2,406	685	100	687
- General provision for further losses				2,217				2,701
Total	190,423	69,846		5,979	171,541	67,185		5,264

(1) For allowance 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							
	2014				2013			
	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	177,381	64,073	1	640	158,745	61,721	1	616
- Special mention	5,539	1,683	2	19	5,911	1,573	2	30
- Sub-standard	1,525	921	100	922	1,036	469	100	469
- Doubtful	826	359	100	359	1,135	483	100	483
- Doubtful-of-loss	3,359	1,064	100	1,291	2,333	612	100	615
- General provision for further losses				2,217				2,701
Total	188,630	68,100		5,448	169,160	64,858		4,914

(1) For allowance 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 2013, 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 2014, the Group and the Bank had defaulted loans amounting to Baht 5,773 million and Baht 5,117 million, respectively (31 December 2013: Baht 4,593 million and Baht 4,172 million, respectively), were ceased recognition of interest income.

(b) Hire-purchase receivables and financial lease receivables of the subsidiaries

As at 31 December 2014 and 2013, 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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Current or overdue less than 1 installment	16,141	14,474	94	130
Overdue 2-3 installments	2,278	2,034	37	40
Overdue 4-6 installments	238	203	196	153
Overdue 7-12 installments	247	146	213	100
Overdue more than 12 installments	166	68	160	67
Debtors under litigation	5	5	5	5
Total	19,075	16,930	705	495

9.5 Non-performing loans

As at 31 December 2014 and 2013, 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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Non-performing loans (principal only)				
Banking business	5,698	4,498	5,698	4,498
Other businesses	657	421	-	-

As at 31 December 2014 and 2013, 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.

9.6 Hire-purchase and finance lease receivables

As at 31 December 2014, subsidiaries had receivables under hire-purchase agreements and financial leases totalling Baht 18,370 million (31 December 2013: Baht 16,435 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				
	2014				
	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	6,983	15,241	593	737	23,554
Less Unearned finance income	(1,104)	(3,084)	(133)	(158)	(4,479)
Present value of minimum lease payments receivable	5,879	12,157	460	579	19,075
Less Allowance for doubtful accounts					(705)
Net receivables under hire-purchase agreements and financial leases					18,370

	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
Less Unearned finance income	(1,534)	(2,668)	(170)	(130)	(4,502)
Present value of minimum lease payments receivable	5,114	10,874	521	421	16,930
Less Allowance for doubtful accounts					(495)
Net receivables under hire-purchase agreements and financial leases					16,435

9.7 Troubled debt restructuring

As at 31 December 2014 and 2013, 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	
	2014	2013
Number of debtors	2,452	2,081
Debt balances (Million Baht)	1,787	2,674

The restructured debtors referred to above can be classified by method of troubled debt restructuring as described below:

	Consolidated and the Bank		
	2014		
		Debt balances	
	Number of debtors	Before restructuring Million Baht	After restructuring Million Baht
Modification of terms of payments	2,452	1,787	1,787
Total	2,452	1,787	1,787

	Consolidated and the Bank		
	2013		
		Debt balances	
	Number of debtors	Before 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

The debts restructured referred to above can be classified by the terms of repayment under the restructuring agreements as follows:

	Consolidated and the Bank					
	2014			2013		
		Debt balances			Debt balances	
Period of debts restructuring contracts	Number of debtors	Before restructuring Million Baht	After restructuring Million Baht	Number of debtors	Before restructuring Million Baht	After restructuring Million Baht
Not more than 5 years	141	697	697	188	1,483	1,268
5 - 10 years	2,159	656	656	1,733	802	802
10 - 15 years	31	190	190	29	122	122
More than 15 years	121	244	244	131	267	267
Total	2,452	1,787	1,787	2,081	2,674	2,459

Supplemental information relating to the restructured debts for the years ended 31 December 2014 and 2013 are as follows:

	Consolidated and the Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Loss on debt restructuring	35	18
Interest income	246	269

As at December 2014 and 2013, the troubled debtors for which the Group completed their debt restructuring can be summarised as follows:

	Consolidated and the Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Number of debtors	7,191	6,876
Debt balances after restructuring (Million Baht)	3,432	3,224

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 2014, the Bank had losses from the revaluation of restructured debts (PV Loss) of Baht 68 million (31 December 2013: Baht 33 million) for which the it provided an allowance for revaluation as a result of debt restructuring.

In addition, as at 31 December 2014, the Bank may have to realise additional losses of about Baht 0.5 million (31 December 2013: Baht 0.4 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.

10 ALLOWANCE FOR DOUBTFUL DEBTS

	Consolidated								
	2014								
	Pass Million Baht	Special 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 2014	471	30	469	483	615	2,701	4,769	495	5,264
Add Addition during the year	-	-	-	-	-	1,702	1,702	455	2,157
Transfer from revaluation allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	6	6	-	6
Reversal of bad debts	-	-	-	-	-	141	141	-	141
Less Bad debts written off	-	-	(86)	(2)	(1,177)	(10)	(1,275)	(245)	(1,520)
Transfer to revaluation allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	(41)	(41)	-	(41)
Increase (decrease) due to change in classification, collateral value or transfer general allowance to specific allowance	(4)	(11)	538	(122)	1,853	(2,282)	(28)	-	(28)
Balance as at 31 December 2014	467	19	921	359	1,291	2,217	5,274	705	5,979

	Consolidated								
	2013								
	Pass Million Baht	Special 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 allowance to specific allowance	56	21	584	422	190	(1,321)	(48)	-	(48)
Balance as at 31 December 2013	471	30	469	483	615	2,701	4,769	495	5,264

	The Bank						
	2014						
	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 2014	616	30	469	483	615	2,701	4,914
Add Addition during the year	-	-	-	-	-	1,702	1,702
Transfer from revaluations allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	6	6
Reversal of bad debts	-	-	-	-	-	141	141
Less Bad debts written off	-	-	(86)	(1)	(1,177)	(10)	(1,274)
Transfer to revaluations allowance for debt restructuring	-	-	-	-	-	(41)	(41)
Increase (decrease) due to change in classification, collateral value or transfer general allowance to specific allowance	24	(11)	538	(122)	1,853	(2,282)	-
Balance as at 31 December 2014	640	19	921	360	1,291	2,217	5,448

	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 allowance to specific allowance	104	21	584	422	190	(1,321)	-
Balance as at 31 December 2013	616	30	469	483	615	2,701	4,914

11 REVALUATION ALLOWANCE FOR DEBT RESTRUCTURING

	Consolidated and the Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Balance - beginning of the year	33	16
Add Revaluation allowance transferred from allowance for doubtful debts	41	24
Less Revaluation allowance transferred to allowance for doubtful debts	(6)	(7)
Balance - end of the year	68	33

The write-off transactions and/or the adjustments of revaluation allowance for debt restructuring are transferred to allowance for doubtful debts.

12 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 2014 Million Baht	Additions Million Baht	Disposals Million Baht	As at 31 December 2014 Million Baht
Asset from debt repayment				
Immovable				
- Assessed by external appraiser	2,020	35	(198)	1,857
Movable	188	1,646	(1,441)	393
Total	2,208	1,681	(1,639)	2,250
Others	34	126	(10)	150
Total properties for sale	2,242	1,807	(1,649)	2,400
Less Allowance for impairment	(536)	(330)	292	(574)
Properties for sale, net	1,706	1,477	(1,357)	1,826

	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

	The Bank			
	As at 1 January 2014 Million Baht	Additions Million Baht	Disposals Million Baht	As at 31 December 2014 Million Baht
Asset from debt repayment				
Immovable				
- Assessed by external appraiser	2,020	35	(198)	1,857
Total	2,020	35	(198)	1,857
Others	34	126	(10)	150
Total properties for sale	2,054	161	(208)	2,007
Less Allowance for impairment	(456)	-	31	(425)
Properties for sale, net	1,598	161	(177)	1,582

	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
Less Allowance for impairment	(503)	(1)	48	(456)
Properties for sale, net	1,527	257	(186)	1,598

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 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.

13 PREMISES AND EQUIPMENT, NET

	Consolidated											
	Cost/appraisal value					Accumulated depreciation						
	As at 1 January 2014 Million Baht	Additions Million Baht	Transfer to properties for sale Million Baht	Disposals/ written off Million Baht	As at 31 December 2014 Million Baht	As at 1 January 2014 Million Baht	Additions Million Baht	Transfer to properties for sale Million Baht	Disposals/ written off Million Baht	As at 31 December 2014 Million Baht	Allowance for impairment Million Baht	Net book value Million Baht
Land												
Cost	544	-	(33)	-	511	-	-	-	-	-	-	511
Revaluation surplus												
(revaluation in 2011)	833	-	(87)	-	746	-	-	-	-	-	-	746
Devaluation of asset												
(revaluation in 2011)	(38)	-	2	-	(36)	-	-	-	-	-	-	(36)
Buildings												
Cost	1,980	42	(73)	-	1,949	(1,101)	(94)	66	-	(1,129)	-	820
Revaluation surplus												
(revaluation in 2011)	1,935	-	(28)	-	1,907	(1,677)	(24)	26	-	(1,675)	-	232
Devaluation of asset												
(revaluation in 2011)	(79)	-	5	-	(74)	64	4	(4)	-	64	-	(10)
Equipment	3,370	218	-	(480)	3,108	(2,486)	(278)	-	451	(2,313)	(12)	783
Assets under installation and/or construction	18	134	-	(126)	26	-	-	-	-	-	-	26
Total	8,563	394	(214)	(606)	8,137	(5,200)	(392)	88	451	(5,053)	(12)	3,072

13 PREMISES AND EQUIPMENT, NET (CONT'D)

	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

13 PREMISES AND EQUIPMENT, NET (CONT'D)

	The Bank											
	Cost/appraisal value					Accumulated depreciation						
	As at 1 January 2014 Million Baht	Additions Million Baht	Transfer to properties for sale Million Baht	Disposals/ written off Million Baht	As at 31 December 2014 Million Baht	As at 1 January 2014 Million Baht	Additions Million Baht	Transfer to properties for sale Million Baht	Disposals/ written off Million Baht	As at 31 December 2014 Million Baht	Allowance for impairment Million Baht	Net book value Million Baht
Land												
Cost	544	-	(33)	-	511	-	-	-	-	-	-	511
Revaluation surplus												
(revaluation in 2011)	833	-	(87)	-	746	-	-	-	-	-	-	746
Devaluation of asset												
(revaluation in 2011)	(38)	-	2	-	(36)	-	-	-	-	-	-	(36)
Buildings												
Cost	1,980	42	(73)	-	1,949	(1,101)	(93)	66	-	(1,129)	-	820
Revaluation surplus												
(revaluation in 2011)	1,935	-	(28)	-	1,907	(1,677)	(24)	26	-	(1,675)	-	232
Devaluation of asset												
(revaluation in 2011)	(79)	-	5	-	(74)	64	4	(4)	-	64	-	(10)
Equipment	3,165	209	-	(478)	2,896	(2,366)	(255)	-	449	(2,171)	(12)	713
Assets under installation and/or construction	18	134	-	(126)	26	-	-	-	-	-	-	26
Total	8,358	385	(214)	(604)	7,925	(5,080)	(368)	88	449	(4,911)	(12)	3,002

13 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 INTANGIBLE ASSETS, NET

		Consolidated				
	Amortising period	As at 1 January 2014 Million Baht	Increase Million Baht	Transfer in/(out) Million Baht	Amortisation Million Baht	As at 31 December 2014 Million Baht
Expenditures in connection with development and improvement of computer systems - under development	-	50	94	(85)	-	59
Computer software	5 - 10 years	291	53	81	(124)	301
Licence fee	5 years	2	-	-	-	2
Total		343	147	(4)	(124)	362
Less Allowance for impairment		-				-
Net intangible assets		343				362

		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
Less Allowance for impairment		-				-
Net intangible assets		428				343

		The Bank				
	Amortising period	As at 1 January 2014 Million Baht	Increase Million Baht	Transfer in/(out) Million Baht	Amortisation Million Baht	As at 31 December 2014 Million Baht
Expenditures in connection with development and improvement of computer systems - under development	-	50	94	(85)	-	59
Computer software	5 - 10 years	285	52	81	(123)	295
Licence fee	5 years	2	-	-	-	2
Total		337	146	(4)	(123)	356
Less Allowance for impairment		-				-
Net intangible assets		337				356

		The Bank				
	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	364	23	15	(117)	285
Licence fee	5 years	-	3	-	(1)	2
Total		422	47	(14)	(118)	337
Less Allowance for impairment		-				-
Net intangible assets		422				337

15 DEFERRED INCOME TAXES

The gross movement of deferred income tax account is as follows:

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Beginning of the year	1,049	876	918	779
Charged/(credited) to profit or loss	(99)	132	(169)	98
Tax charged/(credited) directly to equity	(18)	41	(18)	41
End of the year	932	1,049	731	918

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 2014	271	95	934	1,300
Charged/(credited) to profit or loss	(1)	(95)	1	(95)
Charged directly to equity	-	-	20	20
At 31 December 2014	270	-	955	1,225
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	271	95	934	1,300

	Consolidated			
	Fair value gain from investment Million Baht	Gain from revaluation of assets Million Baht	Temporary differences Million Baht	Total Million Baht
Deferred tax liabilities				
At 1 January 2014	27	224	-	251
Charged/(credited) to profit or loss	2	(4)	6	4
Tax charge directly to equity	38	-	-	38
At 31 December 2014	67	220	6	293
At 1 January 2013	42	231	-	273
Tax credited directly to equity	(15)	(7)	-	(22)
At 31 December 2013	27	224	-	251

	The Bank			
	Provision Million Baht	Tax losses Million Baht	Temporary differences Million Baht	Total Million Baht
Deferred tax assets				
At 1 January 2014	271	95	803	1,169
Credited to profit or loss	(7)	(95)	(63)	(165)
Charged directly to equity	-	-	20	20
As at 31 December 2014	264	-	760	1,024
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
As at 31 December 2013	271	95	803	1,169

	The Bank			
	Fair value gain from investment Million Baht	Gain from revaluation of assets Million Baht	Temporary differences Million Baht	Total Million Baht
Deferred tax liabilities				
At 1 January 2014	27	224	-	251
Charged/(credited) to profit or loss	2	(4)	6	4
Tax charged directly to equity	38	-	-	38
At 31 December 2014	67	220	6	293
At 1 January 2013	42	231	-	273
Tax credited directly to equity	(15)	(7)	-	(22)
At 31 December 2013	27	224	-	251

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. As at 31 December 2014, the Group does not has unrecognised tax losses to carry forward against future taxable income (31 December 2013: Baht 483 million).

16 OTHER ASSETS, NET

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million baht	2013 Million baht	2014 Million baht	2013 Million baht
Accrued interest and dividend receivables	439	447	439	447
Credit support assets on derivatives	2,011	2,798	2,011	2,798
Leasehold rights	4	9	4	9
Advances	17	19	17	17
Others assets awaiting account transfer	106	164	106	164
Commission receivables	52	55	52	55
Withholding tax receivable	82	91	80	89
Marginal deposits	86	120	80	113
Account receiveable revenue department	-	64	-	-
Prepaid expenses	101	59	98	54
Others	503	231	345	96
Total	3,401	4,057	3,232	3,842
Less Allowance for impairment	(36)	(36)	(36)	(36)
Other assets, net	3,365	4,021	3,196	3,806

17 DEPOSITS

17.1 Classified by type of deposits

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
At call	2,243	2,082	2,244	2,084
Savings	49,701	46,046	49,845	46,158
Fixed	128,626	100,152	128,692	100,178
Negotiable certificate of deposit	3,325	3,853	3,325	3,853
Total deposits	183,895	152,133	184,106	152,273

17.2 Classified by currency and residency of depositors

	Consolidated					
	2014			2013		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Baht	181,254	1,574	182,828	150,307	1,345	151,652
US dollar	1,041	22	1,063	476	-	476
Other currencies	2	2	4	5	-	5
Total	182,297	1,598	183,895	150,788	1,345	152,133

	The Bank					
	2014			2013		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Baht	181,465	1,574	183,039	150,447	1,345	151,792
US dollar	1,041	22	1,063	476	-	476
Other currencies	2	2	4	5	-	5
Total	182,508	1,598	184,106	150,928	1,345	152,273

18 INTERBANK AND MONEY MARKET ITEMS (LIABILITIES)

	Consolidated					
	2014			2013		
	At call Million Baht	Term Million Baht	Total Million Baht	At call Million Baht	Term Million Baht	Total Million Baht
Domestic:						
The Bank of Thailand	-	391	391	-	475	475
Commercial banks	78	2,125	2,203	89	37,069	37,158
Other banks	69	2,500	2,569	125	1,300	1,425
Finance, finance and securities, securities, and credit foncier companies	6,585	1,287	7,872	1,957	912	2,869
Other financial institutions	319	1,946	2,265	761	237	998
Total domestic items	7,051	8,249	15,300	2,932	39,993	42,925
Foreign:						
US dollar	499	15	514	469	802	1,271
Other currencies	2,423	68	2,491	603	67	670
Total foreign items	2,922	83	3,005	1,072	869	1,941
Total domestic and foreign items	9,973	8,332	18,305	4,004	40,862	44,866

	The Bank					
	2014			2013		
	At call Million Baht	Term Million Baht	Total Million Baht	At call Million Baht	Term Million Baht	Total Million Baht
Domestic:						
The Bank of Thailand	-	391	391	-	475	475
Commercial banks	78	2,050	2,128	89	36,444	36,533
Other banks	69	2,500	2,569	125	1,300	1,425
Finance, finance and securities, securities, and credit foncier companies	6,585	1,287	7,872	1,957	912	2,869
Other financial institutions	319	1,946	2,265	761	237	998
Total domestic items	7,051	8,174	15,225	2,932	39,368	42,300
Foreign:						
US dollar	499	15	514	469	802	1,271
Other currencies	2,423	68	2,491	603	67	670
Total foreign items	2,922	83	3,005	1,072	869	1,941
Total domestic and foreign items	9,973	8,257	18,230	4,004	40,237	44,241

19 FINANCIAL LIABILITIES DESIGNATED AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

	Consolidated and the Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Debentures	3,790	5,000
Bills of Exchange	3,903	857
Total	7,693	5,857

Proportion of transactions classified by type of counterparty and considering notional amount

	Consolidated and the Bank	
	2014 Proportion	2013 Proportion
Financial institutions	46	14
External parties	54	86
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 6.10% per annum with a payment of interest every six months. The debentures bear interest rate at between 0 – 4.30% 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 2014, the Bank issued debentures which will mature in 5 years with embedded callable range accrual swap. The debentures bear interest rate at between 0 - 5.00% per annum variable to reference index of THBFIX 6 month with a payment of interest every six months. The Bank entered into interest rate swaps with other parties.

In 2014, the Bank issued debentures which will mature in 5 years with embedded callable inverse floater derivatives. The debentures bear interest rate at 6.60% per annum minus reference index of THBFIX 6 month with a payment of interest every six months.

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 7 - 15 years. They bear interest rate at between 3.77% - 5.18% per annum with a payment of interest every six months. The Bank entered into interest rate swaps with other parties.

In 2014, the Bank issued accreting structured bills of exchange embedded callable range accrual swap. The maturity date is 10 years. They bear interest rate at between 0 - 6.50% 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.

20 DEBT ISSUED AND BORROWINGS

	Consolidated and the Bank					
	2014			2013		
	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
Short term debentures						
Short term debentures maturing in 2015, coupon rate of 2.23% - 2.99% per annum	12,863	-	12,863	20,702	-	20,702
Subordinated debentures						
Subordinate debentures maturing in 2003	544	-	544	544	-	544
Subordinated debentures of RM 400 million, maturing in 2024, coupon rate of 5.60% per annum	-	3,770	3,770	-	-	-
Subordinated debentures of Baht 3,000 million, maturing in 2021, coupon rate of 5.35% per annum	3,000	-	3,000	3,000	-	3,000
Subordinated debentures of Baht 3,000 million, maturing in 2022, coupon rate of 4.80% per annum	3,000	-	3,000	3,000	-	3,000
Structured debentures						
Structured debentures	313	-	313	108	-	108
	19,720	3,770	23,490	27,416	2,525	29,941
Fixed-rate notes						
Bill of exchange maturing at call, coupon rate of 1.70% - 2.95% per annum	1,022	-	1,022	4,265	-	4,265
Bill of exchange maturing in 2014, coupon rate of 2.00% - 2.75% per annum	-	-	-	3,501	-	3,501
	1,022	-	1,022	7,766	-	7,766
Total	20,742	3,770	24,512	35,182	2,525	37,707
Less Current portion of long-term borrowings	(14,742)	-	(14,742)	(29,120)	-	(29,120)
Long-term borrowings, net	6,000	3,770	9,770	6,062	2,525	8,587

a) As at 31 December 2014, the Bank had domestic subordinated debentures of Baht 544 million (31 December 2013: 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 Bank of Thailand.

On 27 March 2014, the Bank exercised its option to early redeem all cumulative hybrid instruments amounting to Baht 2,500 million, maturing on 27 March 2019, which the Bank was able to early redeem (under the specified conditions). This early redemption was approved by BoT notification For Kor Kor (02) 53/2557 The request for approval of redemption of cumulative hybrid instruments.

(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 II 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 Bank of Thailand.

The Bank has an approval from Bank of Thailand to count the subordinated debenture as tier II capital according to the correspondence For Kor Kor (02) 1269/2555.

(e) As at 31 December 2014, the Bank had short term debentures of Baht 12,863 million (31 December 2013: Baht 20,702 million) with fixed interest rates, interest will be paid on maturity date.

(f) On 7 July 2014, the Bank issued MYR 400 million of subordinated debentures pursuant to tier II subordinated debenture programme to overseas investors, 4,000,000 units of MYR 100 each, interest rate of 5.60% per annum with a payment of interest every six months. The debenture has a tenor of 10 years and is due in 2024. The Bank may exercise its right to early redeem the debenture after 5 years subject to approval by Bank of Thailand.

The Bank has an approval from Bank of Thailand to count the subordinated debenture as tier II capital according to the correspondence For Kor Kor.(02) 453/2557.

(g) As at 31 December 2014, the Bank had structured debentures of Baht 313 million (31 December 2013: Baht 108 million) as follows:.

- As at 31 December 2013, the Bank had 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.

- As at 31 December 2014, the Bank issued various unsecured structured debentures amounted to Baht 124 million with embedded FX digital bullish CNH against USD. The structured debentures will mature in 6 months from respective issuance dates. The Bank will pay 5% per annum at maturity if USD/CNH spot fixing rate on observation date fall below or equal to 99.75% 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 99.75% of initial USD/CNH spot fixing rate. Investors have the option to early redeem the above structured debentures at market price after 90 days from issuance date. The Bank is obliged to return the principal at full amount (100%) should the investors holds the debentures to maturity.

- As at 31 December 2014, the Bank issued various unsecured structured debentures amounted to Baht 149 million with embedded FX digital bullish CNH against USD. The structured debentures will mature in 1 year from respective issuance dates. The Bank will pay 7% per annum at maturity if USD/CNH spot fixing rate on observation date fall below or equal to 99.00% 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 99.00% of initial USD/CNH spot fixing rate. Investors have the option to early redeem the above structured debentures at market price after 6 months from issuance date. The Bank is obliged to return the principal at full amount (100%) should the investors holds the debentures to maturity.

- As at 31 December 2014, the Bank issued various unsecured structured debentures (Maxi Precious Shark Fin Bearish Gold Derivatives Debentures) of Baht 40 million with 6 months from respective issuance dates. The Bank will pay interest at maturity date according to the movement of the underlying (closing gold price in the morning. "GOLD-AMFIX"), Investors have the option to early redeem the above structured debentures after 90 days from issuance date. The Bank is obliged to return the principal at full amount (100%) should the investors holds the debentures to maturity.

21 PROVISIONS

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Provision for contingent loss from legal cases	33	35	33	35
Reserve for off-statements of financial position items	192	282	192	282
Provision for employee benefits	1,124	1,065	1,087	1,036
Provision for putback option of sold debtors	-	20	-	20
Total provisions	1,349	1,402	1,312	1,373

Provision for employee benefits

As at 31 December 2014, the pension benefits were only provided to 463 employees (31 December 2013: 491 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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Present value of post-employment benefit obligations	1,124	1,065	1,087	1,036
Provision for employee benefits	1,124	1,065	1,087	1,036

Movements of provision for pension funds are as follows:

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Beginning balance	1,065	1,092	1,036	1,069
Current service costs	85	20	79	15
Interest costs	42	9	40	8
Less Pension benefits paid for the year	(68)	(56)	(68)	(56)
Ending balance	1,124	1,065	1,087	1,036

Expenses for employee benefits were recognised in the statements of comprehensive income as follows:

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Current service costs	85	20	79	15
Interest costs	42	9	40	8
Total	127	29	119	23

Significant assumptions used in the actuarial calculation are summarised as follows:

	For the years ended 31 December	
	2014	2013
Discount rate	3.25%	4.00%
Salary increase rate	5.00%	5.00%
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	Employees who are eligible for pension benefit: Flat 1.91% of Thai Withdrawal Table, Other employees: 75% of Thai Withdrawal Table
Retirement age	60 years old	60 years old

22 OTHER LIABILITIES

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Credit support liabilities on derivatives	1,351	1,618	1,351	1,618
Amount due to Department of Alternative Energy Development and Efficiency	253	398	253	398
Other liabilities awaiting accounts transfer	380	799	380	799
Accrued interest	782	767	782	767
Deferred commission	243	291	243	291
Accrued expense	1,313	1,144	1,193	1,036
Others	570	636	354	372
Total	4,892	5,653	4,556	5,281

23 SHARE CAPITAL

	Consolidated and the Bank			
	2014		2013	
	Number Million shares	Amount Million Baht	Number Million shares	Amount Million Baht
Registered				
Beginning of the year				
- Ordinary shares	26,106	13,053	26,106	13,053
Reduction of shares	(5,021)	(2,511)	-	-
End of the year	21,085	10,542	26,106	13,053
Issued and paid up				
Beginning of the year				
- Ordinary shares	21,085	10,542	21,085	10,542
Issurance of new share	-	-	-	-
End of the year	21,085	10,542	21,085	10,542

On 11 April 2014, the Annual General Meeting of Shareholders approved a decrease in the Bank's registered capital from Baht 13,052,747,804 to Baht 10,542,439,013 by cancelling 5,020,617,583 unsold and unoffered registered ordinary shares with a par value of Baht 0.50 per share, totaling Baht 2,510,308,791.

24 OTHER RESERVES

	Consolidated and the Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Revaluation surplus on assets	1,095	1,119
Revaluation surplus on change in value of investments	279	38
Foreign currency translation	7	-
Deficit from measuring fair value of hedging instrument for cash flow hedge	(149)	-
Income tax relating to components of other reserves	(245)	(231)
Total	987	926

(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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Balance - beginning of the year	1,119	1,155
Less Amortisation	(24)	(36)
Balance - end of the year	1,095	1,119

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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Revaluation surplus on investments:		
Debt securities	236	134
Equity securities	91	-
Total	327	134
Revaluation deficit on investments:		
Debt securities	-	(49)
Equity securities	(48)	(47)
Total	(48)	(96)
Revaluation surplus on change in value of investments, net	279	38

25 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.

On 11 April 2014, the Annual General Meeting of Shareholders of the Bank approved an appropriation of net profit of Baht 38.30 million as a statutory reserve.

On 21 August 2014, the Board of Directors Meeting of the Bank approved an appropriation of net profit of Baht 31.00 million as a statutory reserve.

On 12 April 2013, the Annual General Meeting of Shareholders of the Bank approved an appropriation of net profit of Baht 58.60 million as a statutory reserve.

On 22 August 2013, the Board of Directors Meeting of the Bank approved an appropriation of net profit of Baht 25.90 million as a statutory reserve.

As at 31 December 2014, the Bank had total statutory reserve of Baht 341.30 million (31 December 2013: Baht 272 million).

26 DIVIDEND PAYMENT

On 11 April 2014, the Annual General Meeting of Shareholders of the Bank approved to pay dividend from the operating results of 2013 at the rate of Baht 0.01 per share, totaling Baht 210.84 million, which was paid on 9 May 2014.

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.

27 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:

	2014 Million Baht	Total capital to risk assets %	2013 Million Baht	Total capital to risk assets %
Tier I				
Issued and paid up share capital	10,542		10,542	
Share premium	3,868		3,868	
Statutory reserve	341		272	
Unappropriated surplus	6,158		5,020	
Other reserves	737		835	
Deduction on Tier I capital fund	(682)		(918)	
Total Tier I capital fund	20,964	9.91	19,619	9.91
Tier II				
Long-term subordinated debentures and hybrid securities	10,070		7,650	
Reserve for loan classified as pass	641		619	
Total Tier II capital fund	10,711	5.07	8,269	4.17
Total capital funds	31,675	14.98	27,888	14.08

The Bank and its financial group will disclose capital maintenance information as at 31 December 2014 in accordance with the Notification of 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.

28 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. For shares granted pre-2014, proceeds received will be donated to the CIMB Foundation in Malaysia on behalf of the employee. While for shares granted in 2014, proceeds from disposal will be returned to the Bank. 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 specified period before awarding to the eligible employees of the Bank, was MYR 7.15 per share (31 December 2013: MYR 7.79 per share).

Movement in the number of ordinary shares under the EOP are as follows:

	Number of ordinary shares under the EOP as at	
	2014 Thousand Units	2013 Thousand Units
Beginning of financial year	88	49
Awarded during financial year	280	60
Released during financial year	(48)	(21)
End of financial year	320	88

For the year ended 31 December 2014, the Bank set up share-based payment reserves and expenses amounting to Baht 11.1 million (for the year ended 31 December 2013: Baht 3.4 million).

29 IMPORTANT POSITIONS AND PERFORMANCE CLASSIFIED BY TYPE OF DOMESTIC OR FOREIGN TRANSACTIONS

29.1 Position classified by type of transaction

	Consolidated					
	2014			2013		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Total assets	270,097	4,047	274,144	274,979	4,683	279,662
Interbank and money market items , net	5,129	1,394	6,523	31,876	1,680	33,556
Derivative assets	9,876	928	10,804	7,763	1,338	9,101
Investments, net and investments in subsidiaries, net	55,126	127	55,253	53,249	87	53,336
Loans to customers and accrued interest receivables, net	182,777	1,599	184,376	164,665	1,579	166,244
Deposits	182,297	1,598	183,895	150,788	1,345	152,133
Interbank and money market items	15,300	3,005	18,305	43,712	1,154	44,866
Derivative liabilities	8,679	1,718	10,397	8,139	1,513	9,652
Debt issued and borrowings	20,742	3,770	24,512	35,182	2,525	37,707

	The Bank					
	2014			2013		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Total assets	269,399	4,047	273,446	273,679	4,683	278,362
Interbank and money market items, net	5,060	1,393	6,453	31,830	1,679	33,509
Derivative assets	9,876	928	10,804	7,763	1,338	9,101
Investments, net and investments in subsidiaries, net	56,451	127	56,578	54,573	87	54,660
Loans to customers and accrued interest receivables, net	181,515	1,599	183,114	162,634	1,579	164,213
Deposits	182,508	1,598	184,106	150,928	1,345	152,273
Interbank and money market items	15,225	3,005	18,230	43,087	1,154	44,241
Derivative liabilities	8,679	1,718	10,397	8,139	1,513	9,652
Debt issued and borrowings	20,742	3,770	24,512	35,182	2,525	37,707

29.2 Performance classified by type of transaction

	Consolidated					
	2014			2013		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Interest income	13,838	89	13,927	12,269	107	12,376
Interest expenses	(5,960)	(79)	(6,039)	(5,663)	(188)	(5,851)
Net interest income (expenses)	7,878	10	7,888	6,606	(81)	6,525
Net fee and services income	1,339	-	1,339	1,258	-	1,258
Gain sharing from the management of the non-performing loans by TAMC	-	-	-	1,101	-	1,101
Other operating income	1,279	-	1,279	1,362	-	1,362
Other operating expenses	(7,140)	-	(7,140)	(6,095)	-	(6,095)
Bad and doubtful debts and impairment losses	(2,130)	-	(2,130)	(2,744)	-	(2,744)
Profit (loss) from continuing operation before income tax expense	1,226	10	1,236	1,488	(81)	1,407

	The Bank					
	2014			2013		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Interest income	12,372	89	12,461	10,921	107	11,028
Interest expenses	(5,950)	(79)	(6,029)	(5,607)	(188)	(5,795)
Net interest income (expenses)	6,422	10	6,432	5,314	(81)	5,233
Net fee and services income	940	-	940	940	-	940
Gain sharing from the management of the non-performing loans by TAMC	-	-	-	1,101	-	1,101
Other operating income	1,228	-	1,228	1,227	-	1,227
Other operating expenses	(5,710)	-	(5,710)	(4,950)	-	(4,950)
Bad and doubtful debts and impairment losses	(1,703)	-	(1,703)	(2,367)	-	(2,367)
Profit (loss) from continuing operation before income tax expense	1,177	10	1,187	1,265	(81)	1,184

30 INTEREST INCOME

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Interbank and money market items	151	283	151	283
Investments and trading transactions	169	167	169	167
Investments in debt securities	1,366	1,257	1,366	1,257
Loans	10,053	8,762	10,767	9,317
Hire-purchase and financial lease income	2,180	1,903	-	-
Others	8	4	8	4
Interest income	13,927	12,376	12,461	11,028

31 INTEREST EXPENSES

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Deposits	3,921	3,636	3,923	3,637
Interbank and money market items	340	434	328	377
Contribution fees to the Deposit Protection Agency	17	15	17	15
Contribution fees to FIDF	911	776	911	776
Debt securities issued				
- Subordinated debentures	354	459	354	459
- Others	485	519	485	519
Others	11	12	10	12
Interest expenses	6,039	5,851	6,028	5,795

32 NET FEES AND SERVICES INCOME

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Fees and services income				
Acceptances, aval and guarantees	115	127	116	143
ATM and debit card fees	109	121	109	121
Brokerage income	562	509	386	362
Management fees	97	154	97	154
Others	665	487	528	380
Fees and services income	1,548	1,398	1,236	1,160
Fees and services expenses				
Collection fees	65	27	184	130
ATM fees	38	37	37	37
Others	106	76	75	53
Fees and services expenses	209	140	296	220
Net fees and services income	1,339	1,258	940	940

33 GAINS ON TRADINGS AND FOREIGN EXCHANGE TRANSACTIONS, NET

	Consolidated and the Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Gains (losses) on trading and foreign exchange transactions		
Foreign currency and foreign exchange rate derivatives	667	1,181
Interest rate derivatives	1,037	(514)
Debt securities	101	47
Gains on trading and foreign exchange transactions, net	1,805	714

34 LOSSES ON FINANCIAL INSTRUMENT DESIGNATED AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

Losses on financial instruments designated at fair value through profit or loss consist of the following items:

	Consolidated and the Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Net change in fair value		
Bills of exchange	(709)	54
Debentures	(192)	(35)
Interest expenses	(193)	(120)
Total	(1,094)	(101)

35 GAINS ON INVESTMENTS, NET

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Gains on sales				
Available-for-sale	317	318	317	318
Held-to-maturity	1	3	1	3
General investments	-	5	-	5
Investments in subsidiaries	12	104	12	-
Gains on sales, net	330	430	330	326
Losses on impairment				
General investments	-	(9)	-	(9)
Losses on impairment, net	-	(9)	-	(9)
Gains on investments, net	330	421	330	317

36 OTHER OPERATING INCOME

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Gains on sales of premises and equipment	4	2	3	1
Gains on sales of properties for sales	-	-	16	27
Income from reversal of bad debts	41	28	-	-
Dividend income	51	167	51	167
Other income	142	131	117	102
Other operating income	238	328	187	297

37 BAD AND DOUBTFUL DEBTS AND IMPAIRMENT LOSSES

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Loans	2,095	2,726	1,668	2,349
Losses on debt restructuring	35	18	35	18
Total	2,130	2,744	1,703	2,367

38 CORPORATE INCOME TAX

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Current tax:				
Current tax on profits for the period	149	46	77	-
Total current tax	149	46	77	-
Deferred tax:				
Origination and reversal of temporary differences	3	(369)	74	(338)
Utilisation of tax losses	95	240	95	240
Total deferred tax	98	(129)	169	(98)
Total tax charge(credit)	247	(83)	246	(98)

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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Profit before tax	1,236	1,407	1,187	1,184
Tax calculated at a tax rate of 20%	242	251	237	237
Tax effect of:				
Income not subject to tax	(16)	(142)	(16)	(142)
Expenses not deductible for tax purpose	19	53	18	52
Utilisation of previously unregconised tax losses to reduce deferred tax	-	(245)	-	(245)
Effect of changes in tax rates	2	-	7	-
Total tax charge(credit)	247	(83)	246	(98)

The weighted average applicable tax rate in the consolidated and bank financial statements in 2014 was 20% and 21% respectively. The weighted average applicable tax rate in the consolidated and bank financial statements in 2013 was: -6% and -8%, respectively. The decrease is caused by utilisation of previously unrecognised tax losses to reduce deferred tax.

The tax (charge)/credit relating to component of other comprehensive income is as follows:

	Consolidated					
	2014			2013		
	Before tax Million Baht	Tax (charge) credit Million Baht	After tax Million Baht	Before tax Million Baht	Tax (charge) credit Million Baht	After tax Million Baht
Fair value gains:						
Land and buildings	(112)	22	(90)	(49)	10	(39)
Properties for sale	88	(18)	70	14	(3)	11
Cash flow hedges	(150)	30	(120)	-	-	-
Available-for-sale investment	241	(48)	193	(168)	33	(135)
Other comprehensive income	67	(14)	53	(203)	40	(163)
Current tax		149			46	
Deferred tax		98			(129)	
		247			(83)	

	The Bank					
	2014			2013		
	Before tax Million Baht	Tax (charge) credit Million Baht	After tax Million Baht	Before tax Million Baht	Tax (charge) credit Million Baht	After tax Million Baht
Fair value gains:						
Land and buildings	(112)	22	(90)	(49)	10	(39)
Properties for sale	88	(18)	70	14	(3)	11
Cash flow hedges	(150)	30	(120)	-	-	-
Available-for-sale investment	241	(48)	193	(168)	33	(135)
Other comprehensive income	67	(14)	53	(203)	40	(163)
Current tax		77			-	
Deferred tax		169			(98)	
		246			(98)	

In addition, deferred income tax of Baht 4.9 million (31 December 2013: Baht 7.1 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.

39 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 2014, Baht 108 million was contributed to the fund by the Bank and its subsidiaries (for the year ended 31 December 2013: Baht 98 million), of which the Bank contributed Baht 94 million (for the year ended 31 December 2013: Baht 82 million).

40 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 23).

There are no potential dilutive ordinary shares in issue for the years ended 31 December 2014 and 2013.

41 ENCUMBRANCE OF ASSETS

41.1 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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Securities sold under repurchase agreements	-	36,436
Utilities usage	7	7
Total	7	36,443

41.2 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 2014 and 2013, 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 2014 and 2013, the properties foreclosed had net book value of Baht 392 million and Baht 392 million, respectively.

As at 31 December 2014 and 2013, the investments subject to such obligation are as follows:

	Consolidated and the Bank			
	2014		2013	
Year of maturity	Number	Cost Million Baht	Number	Cost Million Baht
2013 onwards	3	392	3	392
Assets subject to obligation	3	392	3	392

42 COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES

42.1 Commitments

As at 31 December 2014 and 2013, significant commitments of the Bank consist of:

	Consolidated and the Bank					
	2014			2013		
	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)	96	-	96	993	-	993
Guarantees of loans	5	-	5	5	-	5
Total avals to bills and guarantees of loans	101	-	101	998	-	998
Liability under unmatured import bills:						
Liability under unmatured import bills	13	592	605	-	569	569
Letters of credit:						
Letters of credit	69	1,610	1,679	22	2,591	2,613
Other commitments:						
Forward and spot contracts						
- Bought	-	308,427	308,427	-	132,662	132,662
- Sold	-	260,867	260,867	-	120,208	120,208
Cross currency and interest rate swap contract						
- Bought	-	56,243	56,243	-	22,038	22,038
- Sold	-	89,874	89,874	-	36,863	36,863
Interest rate swap contracts						
- Fixed rate payee	350,389	28,231	378,620	254,347	17,351	271,698
- Floating rate payee	324,717	92,017	416,734	231,952	46,608	278,560
Foreign exchange option						
- Call option sales contracts	-	33	33	-	-	-
- Put option sales contracts	-	2,477	2,477	-	4,121	4,121
- Call option purchase contracts	-	4,046	4,046	-	4,145	4,145
- Put option purchase contracts	-	33	33	-	16	16
Swaption						
- Sold	100	-	100	-	-	-
Commodity						
- Bought	-	-	-	-	161	161
- Sold	-	-	-	-	161	161

	Consolidated and the Bank					
	2014			2013		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Undrawn bank overdrafts	16,961	-	16,961	15,894	-	15,894
Investments						
- Bought	2,640	-	2,640	2,907	-	2,907
- Sold	4,126	-	4,126	3,677	-	3,677
Other commitments						
Other guarantees	8,030	366	8,396	9,112	929	10,041
Other commitments	706,963	842,614	1,549,577	517,889	385,263	903,152
Total commitments	707,146	844,816	1,551,962	518,909	388,423	907,332

(1) As at 31 December 2013, the Bank avaled note payable of a subsidiary amounting to Baht 500 million.

42.2 Contingent liabilities

As at 31 December 2014 and 2013, 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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Sum claimed in cases where the Group is sole defendant	305	577
Sum claimed in cases where the Group is co-defendant		
- Sum of claims that can be specifically attributed to the Group	328	1,189
- Sum of claims that cannot be specifically attributed to the Group	24,578	24,589
Total	25,211	26,355

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 2014, there were cases in which the court decided in favor of the plaintiffs, with sums claimed totalling Baht 15 million in cases where the Bank was the direct defendant, and Baht 20 million in cases where the Bank was co-defendant. However, the Bank is in the process of appealing the decisions (31 December 2013: Baht 20 million and Baht 30 million, respectively).

As at 31 December 2014, the Group recognised provisions for contingent losses from legal cases of approximately Baht 33 million (31 December 2013: Baht 35 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 192 million (31 December 2013: Baht 282 million).

42.3 Commitments under long-term leases

As at 31 December 2014 and 2013, 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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
1 - 3 years	363	319	299	278
4 - 5 years	6	5	6	5
6 - 10 years	15	22	15	22
11 - 30 years	2	81	2	81
Total	386	427	322	386

42.4 Other commitments

As at 31 December 2014, 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 2014, the Bank was obligated to pay a further Baht 81.8 million and MYR 469 thousand under such agreements (31 December 2013: Baht 92 million and USD 77.3 thousand).

43 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 year, 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	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Subsidiaries				
Revenue:				
Interest income	-	-	715	556
Fee income	-	-	7	21
Gain on payback from liquidated subsidiary	12	104	12	-
Expenses:				
Interest expenses	-	1	2	2
Fee expenses	-	-	119	-
Premises and equipments expenses	-	-	(9)	(9)
Other expenses	-	-	-	104
Parent company				
Revenue:				
Other income	290	127	290	127
Expenses:				
Interest expenses	-	5	-	5
Premises and equipment expenses	34	6	34	6
Other expenses	194	110	194	110
Related companies				
Revenue:				
Interest income	-	3	-	3
Fee income	115	81	115	81
Other income	25	-	25	-
Expenses:				
Interest expenses	(49)	157	(49)	157
Fee expenses	148	83	148	83
Premises and equipment expenses	(6)	8	(6)	8
Other expenses	-	98	-	98

The outstanding balances of significant related-party transactions as at 31 December 2014 and 2013 are as follows:

	Consolidated						
	2014						
	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
Parent company							
CIMB Bank Berhad	-	-	133	834	-	-	1,099
	-	-	133	834	-	-	1,099
Companies under common control							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	-	-	-	28
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	-	-	-	2
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	11
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	1
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	107
Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	2	39	-	10
	-	-	-	3	39	-	159
Related persons	23	24	-	-	377	-	1
	23	24	-	-	377	-	1

	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	189	95	2,525	1,269
Related persons	14	23	-	-	107	-	-
	14	23	-	-	107	-	-

	The Bank						
	2014						
	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.	13,603	14,630	-	1	70	-	-
CT Coll Co., Ltd.	7	7	-	-	79	-	27
World Lease Co., Ltd.	2,938	2,669	-	1	62	-	-
	16,548	17,306	-	2	211	-	27
Parent company							
CIMB Bank Berhad	-	-	133	834	-	-	1,099
	-	-	133	834	-	-	1,099
Companies under common control							
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	-	-	-	28
CIMB Bank Plc, Cambodia	-	-	-	-	-	-	2
CIMB ISLAMIC Bank Berhad	-	-	-	-	-	-	11
CIMB NIAGA	-	-	-	1	-	-	1
CIMB-Principal Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	-	-	-	107
Sathorn Asset Management Co., Ltd.	-	-	-	2	39	-	10
	-	-	-	3	39	-	159
Related persons	23	24	-	-	377	-	1
	23	24	-	-	377	-	1

	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	-	-
	11,851	14,569	500	2	139	-	23
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	189	95	2,525	1,269
Related persons	14	23	-	-	107	-	-
	14	23	-	-	107	-	-

As at 31 December 2013, the Bank avaled notes payable of a subsidiary amounting to Baht 500 million.

The Bank pays interest on deposits made by related parties at the normal rates granted to general depositors.

As at 31 December 2014 and 2013, the Bank had commitments in financial derivatives with related-party companies as follows:

	2014		
	Domestic Million Baht	Foreign Million Baht	Total Million Baht
Parent company			
Interest rate swap contracts			
- Fixed rate payee	32,485	89	32,574
- Floating rate payee	34,991	4,417	39,408
Forward and spot contracts			
- Bought	-	988	988
- Sold	-	116	116
Cross currency and interest rate swap contracts			
- Bought	-	4,467	4,467
Foreign exchange option			
- Put option sales contracts	-	22	22
- Call option purchase contracts	-	24	24
Swaption			
- Sold	100	-	100
Company under common control			
Forward and spot contracts			
- Bought	-	24	24

	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
Companies under common control			
Cross currency and interest rate swap contracts			
- Sold	-	2,268	2,268
Forward and spot contracts			
- Bought	-	116	116
- Sold	-	4	4

44 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 payments.

	Consolidated		The Bank	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Short-term employee benefits	344	265	323	244
Long-term employee benefits	13	9	12	9
Share based payments (Note 28)	11	3	11	3
Director and management remuneration	368	277	346	256

The details of share based payment are as follows:

	Consolidated and the Bank	
	2014 Thousand Units	2013 Thousand Units
Shares of CIMB Group Holdings Berhad	320	88

45 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 2014 and 2013 and for the years ended 31 December 2014 and 2013 are as follows:

	Consolidated				
	2014				
	Consumer banking Million Baht	Wholesale banking Million Baht	Others Million Baht	Elimina-tions Million Baht	Total Million Baht
Net interest income					
External	5,694	1,765	429	-	7,888
Inter-segment	(2)	-	-	2	-
Net fees and service income	1,110	339	(108)	(2)	1,339
Other operating income	389	622	269	(1)	1,279
Other operating expenses	(5,492)	(1,605)	(44)	1	(7,140)
Bad and doubtful debts and impairment losses	(1,913)	(355)	111	27	(2,130)
Income tax expenses	(1)	-	(246)	-	(247)
Net (loss) profit for the year	(215)	766	411	27	989

	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 (loss) profit for the year	(568)	898	1,112	48	1,490

	Bank business		Hire-purchase business		Other business		Eliminations		Consolidated	
	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht	2014 Million Baht	2013 Million Baht
Total assets	273,446	278,362	19,281	17,129	116	77	(18,699)	(15,906)	274,144	279,662
Interbank and money market items - net (assets)	6,453	33,509	202	130	79	57	(211)	(140)	6,523	33,556
Investments, net	55,253	53,325	-	-	-	-	-	-	55,253	53,325
Loans and accrued interest receivables, net	183,114	164,213	18,388	16,449	7	6	(17,133)	(14,424)	184,376	166,244
Deposits	184,106	152,273	-	-	-	-	(211)	(140)	183,895	152,133
Interbank and money market items (liabilities)	18,230	44,241	17,369	15,179	7	6	(17,301)	(14,560)	18,305	44,866
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	7,693	5,857	-	-	-	-	-	-	7,693	5,857
Debt issued and borrowings	24,512	37,707	-	-	-	-	-	-	24,512	37,707

46 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.

46.1 Credit risk

As at 31 December 2014 and 2013, the Bank had the following off-balance statement of financial postion. These are calculated according to the period to maturity starting from the contract dates given in the financial statements:

	Consolidated					
	Counting from 2014			Counting from 2013		
	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
Aval to bills	86	10	96	473	20	493
Guarantees of loans	5	-	5	5	-	5
Liabilities under unmatured import bills	605	-	605	569	-	569
Letters of credit	1,679	-	1,679	2,613	-	2,613
Acceptance	69	-	69	-	-	-
Other guarantees	8,122	274	8,396	9,790	251	10,041

	The Bank					
	Counting from 2014			Counting from 2013		
	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
Aval to bills	86	10	96	973	20	993
Guarantees of loans	5	-	5	5	-	5
Liabilities under unmatured import bills	605	-	605	569	-	569
Letters of credit	1,679	-	1,679	2,613	-	2,613
Acceptance	69	-	69	-	-	-
Other guarantees	8,122	274	8,396	9,790	251	10,041

46.2 Market risk

(a) Interest rate risk

As at 31 December 2014 and 2013, financial assets and liabilities classified by type of interest rate were as follows:

	Consolidated			
	2014			
Descriptions	Floating interest rate Million Baht	Fixed interest rate Million Baht	Non-interest bearing Million Baht	Total Million Baht
Financial assets				
Cash	-	-	3,990	3,990
Interbank and money market items, net	471	1,855	4,197	6,523
Investments, net	50	51,768	3,435	55,253
Loans net of deferred revenue	128,634	61,333	1	189,968
Receivable from Thai Asset Management Corporation	-	-	3,572	3,572
Total financial assets	129,155	114,956	15,195	259,306
Financial liabilities				
Deposits	41,379	140,273	2,243	183,895
Interbank and money market items	6,633	10,743	929	18,305
Liabilities payable on demand	-	-	344	344
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	7,693	-	-	7,693
Debt issued and borrowings	-	23,968	544	24,512
Total financial liabilities	55,705	174,984	4,060	234,749

Descriptions	Consolidated 2013 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

Descriptions	The Bank 2014 Floating interest rate Million Baht	Fixed interest rate Million Baht	Non-interest bearing Million Baht	Total Million Baht
Financial assets				
Cash	-	-	3,988	3,988
Interbank and money market items, net	411	1,855	4,187	6,453
Investments, net	50	51,768	3,435	55,253
Investments in subsidiaries, net	-	-	1,325	1,325
Loans net of deferred revenue	130,190	57,981	-	188,171
Receivable from Thai Asset Management Corporation	-	-	3,572	3,572
Total financial assets	130,651	111,604	16,507	258,762
Financial liabilities				
Deposits	41,522	140,340	2,244	184,106
Interbank and money market items	6,633	10,668	929	18,230
Liabilities payable on demand	-	-	344	344
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	7,693	-	-	7,693
Debt issued and borrowings	-	23,968	544	24,512
Total financial liabilities	55,848	174,976	4,061	234,885

Descriptions	The Bank			
	2013			
	Floating interest rate Million Baht	Fixed interest rate Million Baht	Non-interest bearing Million Baht	Total Million Baht
Financial assets				
Cash	-	-	3,325	3,325
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	112,362	139,026	12,376	263,764
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	51,463	185,385	3,735	240,583

Transactions	Consolidated 2014 Repricing or maturity date: 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	Total Million Baht	Weighted average interest rates %
Financial assets								
Interbank and money market items, net	30	1,825	-	-	-	-	1,855	2.64
Investments, net	-	4,614	1,763	44,789	602	-	51,768	3.45
Loans net of deferred revenue	71	22,859	14,908	20,858	2,637	-	61,333	8.68
Total financial assets	101	29,298	16,671	65,647	3,239	-	114,956	
Financial liabilities								
Deposits	8,322	49,433	63,453	19,065	-	-	140,273	2.39
Interbank and money market items	2,411	2,382	5,331	619	-	-	10,743	1.65
Debt issued and borrowings	1,022	2,318	10,858	-	9,770	-	23,968	3.64
Total financial liabilities	11,755	54,133	79,642	19,684	9,770	-	174,984	

Transactions	Consolidated 2013 Repricing or maturity date: 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	Total Million Baht	Weighted average interest rates %
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	2,245	54,813	18,474	62,568	5,100	-	143,200	
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	13,865	99,161	58,934	7,348	6,676	-	185,984	

Transactions	The Bank 2014 Repricing or maturity date: 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	Total Million Baht	Weighted average interest rates %
Financial assets								
Interbank and money market items, net	30	1,825	-	-	-	-	1,855	2.64
Investments, net	-	4,614	1,763	44,789	602	-	51,768	3.45
Loans net of deferred revenue	71	28,941	16,457	10,339	2,173	-	57,981	5.64
Total financial assets	101	35,380	18,220	55,128	2,775	-	111,604	
Financial liabilities								
Deposits	8,322	49,489	63,464	19,065	-	-	140,340	2.40
Interbank and money market items	2,411	2,369	5,294	594	-	-	10,668	1.65
Debt issued and borrowings	1,022	2,318	10,858	-	9,770	-	23,968	3.64
Total financial liabilities	11,755	54,176	79,616	19,659	9,770	-	174,976	

Transactions	The Bank 2013 Repricing or maturity date: 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	Total Million Baht	Weighted average interest rates %
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	2,245	57,460	22,265	52,481	4,575	-	139,026	
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	13,865	98,664	58,906	7,274	6,676	-	185,385	

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 2014 and 2013, can be summarised as follows:

	Consolidated					
	2014			2013		
	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	4,846	151	3.11	9,252	283	3.06
Investments, net	53,194	1,535	2.89	46,157	1,425	3.09
Loans	178,422	12,234	6.86	153,793	10,665	6.93
Total performing financial assets	236,462	13,920		209,202	12,373	
Performing financial liabilities						
Deposits	162,817	3,921	2.44	139,884	3,636	2.60
Interbank and money market items	19,753	340	1.72	19,182	435	2.27
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	7,981	193	2.42	4,327	120	2.27
Debt issued and borrowings	28,820	838	2.91	29,137	978	3.36
Total performing financial liabilities	219,371	5,292		192,530	5,169	

	The Bank					
	2014			2013		
	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	8,798	151	1.71	11,798	283	2.40
Investments, net	54,519	1,587	2.91	47,298	1,591	3.36
Loans	176,541	10,767	6.10	151,233	9,318	6.16
Total performing financial assets	239,858	12,505		210,329	11,192	
Performing financial liabilities						
Deposits	163,091	3,923	2.44	140,076	3,637	2.60
Interbank and money market items	20,462	327	1.60	18,636	377	2.02
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	7,981	193	2.42	4,327	120	2.77
Debt issued and borrowings	28,820	838	2.91	29,137	978	3.36
Total performing financial liabilities	220,354	5,281		192,176	5,112	

(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 2014 and 2013, the Bank has the following net foreign currency positions categorised by major foreign currencies:

(Unit: Equivalent to million USD)

	Consolidated and the Bank					
	2014			2013		
	USD	EURO*	Other currencies*	USD	EURO*	Other currencies*
Spot	205.49	25.43	(107.32)	236.55	112.95	12.77
Forward						
- Forward contract	(216.88)	(24.10)	106.49	(243.62)	(113.06)	(10.91)
Total	(11.39)	1.33	(0.83)	(7.07)	(0.11)	1.86

** EURO and other currencies are stated in USD equivalents.*

46.3 Liquidity risk

The period to maturity calculated from the statements of financial position date of financial instruments outstanding as at 31 December 2014 and 2013 were as follows:

	Consolidated				
	2014				
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	3,988	-	-	2	3,990
Interbank and money market items, net	4,701	1,822	-	-	6,523
Investments, net	-	8,993	45,391	869	55,253
Loans net of deferred revenue	14,203[1]	46,298	129,467	-	189,968
Receivable from Thai Asset Managment Corporation	-	-	3,572	-	3,572
Total financial assets	22,892	57,113	178,430	871	259,306
Financial liabilities					
Deposits	51,944	112,886	19,065	-	183,895
Interbank and money market items	9,973	7,706	626	-	18,305
Liabilities payable on demand	344	-	-	-	344
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	-	7,693	-	7,693
Debt issued and borrowings	1,566	13,176	9,770	-	24,512
Total financial liabilities	63,827	133,768	37,154	-	234,749

(1) As at 31 December 2014, portions of loans classified as maturity-at-call in the consolidated and bank financial statements, of Baht 6,355 million and Baht 5,698 million respectively, (31 December 2013: Baht 4,919 million and Baht 4,497 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.

Descriptions	Consolidated 2013 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 Managment 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 2014, portions of loans classified as maturity-at-call in the consolidated and bank financial statements, of Baht 6,355 million and Baht 5,698 million respectively, (31 December 2013: Baht 4,919 million and Baht 4,497 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.

Descriptions	The Bank 2014 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	3,988	-	-	-	3,988
Interbank and money market items, net	4,631	1,822	-	-	6,453
Investments, net	-	8,993	45,391	869	55,253
Investment in subsidiaries, net	-	-	-	1,325	1,325
Loans net of deferred revenue	15,790[1]	53,922	118,459	-	188,171
Receivable from Thai Asset Managment Corporation	-	-	3,572	-	3,572
Total financial assets	24,409	64,737	167,422	2,194	258,762
Financial liabilities					
Deposits	52,088	112,953	19,065	-	184,106
Interbank and money market items	9,973	7,655	602	-	18,230
Liabilities payable on demand	344	-	-	-	344
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	-	-	7,693	-	7,693
Debt issued and borrowings	1,566	13,176	9,770	-	24,512
Total financial liabilities	63,971	133,784	37,130	-	234,885

(1) As at 31 December 2014, portions of loans classified as maturity-at-call in the consolidated and bank financial statements, of Baht 6,355 million and Baht 5,698 million respectively, (31 December 2013: Baht 4,919 million and Baht 4,497 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.

Descriptions	The Bank 2013 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 Managment 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 2014, portions of loans classified as maturity-at-call in the consolidated and bank financial statements, of Baht 6,355 million and Baht 5,698 million respectively, (31 December 2013: Baht 4,919 million and Baht 4,497 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.

46.4 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:

	Consolidated			
	2014		2013	
Descriptions	Book value Million Baht	Fair value Million Baht	Book value Million Baht	Fair value Million Baht
Financial assets				
Cash	3,990	3,990	3,329	3,329
Interbank and money market items, net	6,523	6,523	33,556	33,556
Derivatives assets	10,804	10,804	9,101	9,101
Investments, net	55,253	55,567	53,325	53,453
Investment in subsidiaries, net	-	-	11	11
Loans to customers, net	184,376	184,376	166,244	166,244
Receivable from Thai Asset Management Corporation	3,572	3,572	3,572	3,572
Total financial assets	264,518	264,832	269,138	269,266
Financial liabilities				
Deposits	183,895	183,895	152,133	152,133
Interbank and money market items	18,305	18,305	44,866	44,866
Liability payable on demand	344	344	505	505
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	7,693	7,693	5,857	5,857
Derivatives liabilities	10,397	10,397	9,652	9,652
Debt issued and borrowings	24,512	24,313	37,707	37,680
Total financial liabilities	245,146	244,947	250,720	250,693

Descriptions	The Bank			
	2014		2013	
	Book value Million Baht	Fair value Million Baht	Book value Million Baht	Fair value Million Baht
Financial assets				
Cash	3,988	3,988	3,325	3,325
Interbank and money market items, net	6,453	6,453	33,509	33,509
Derivatives assets	10,804	10,804	9,101	9,101
Investments, net	55,253	55,567	53,325	53,454
Investment in subsidiaries, net	1,325	1,325	1,335	1,335
Loans to customers, net	183,114	183,114	164,213	164,213
Receivable from Thai Asset Management Corporation	3,572	3,572	3,572	3,572
Total financial assets	264,509	264,823	268,380	268,509
Financial liabilities				
Deposits	184,106	184,106	152,273	152,273
Interbank and money market items	18,230	18,230	44,241	44,241
Liability payable on demand	344	344	505	505
Financial liabilities designated at fair value through profit or loss	7,693	7,693	5,857	5,857
Derivatives liablities	10,397	10,397	9,652	9,652
Debt issued and borrowings	24,512	24,313	37,707	37,680
Total financial liabilities	245,282	245,083	250,235	250,208

46.5 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 2014 and 2013, financial derivatives as classified by their maturities were as follows:

	Consolidated and the Bank					
	2014			2013		
	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	305,000	3,427	308,427	127,988	4,674	132,662
- Sold	260,012	855	260,867	120,169	39	120,208
Cross-currency and interest rate swap contracts						
- Bought	2,571	53,672	56,243	2,960	19,078	22,038
- Sold	37,907	51,967	89,874	13,103	23,760	36,863
Interest rate swap contracts						
- Fixed-rate payee	165,284	213,336	378,620	111,706	159,992	271,698
- Floating-rate payee	181,743	234,992	416,735	111,603	166,957	278,560
Foreign exchange options						
- Call-option sales contract	33	-	33	-	-	-
- Put-option sales contract	818	1,659	2,477	1,577	2,544	4,121
- Call-option purchase contract	2,544	1,502	4,046	1,805	2,340	4,145
- Put-option purchase contract	33	-	33	16	-	16
Swaption						
- Sold	-	100	100	-	-	-
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.

47 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 2014 and 2013, the Bank and subsidiaries had loans transferred to TAMC as follows:

	Consolidated and the Bank			
	2014		2013	
Loans transferred to TAMC	Book value Million Baht	Transfer price Million Baht	Book value Million Baht	Transfer price Million Baht
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)		(25,389)
Outstanding TAMC notes (included in long-term investments; classified as held-to-maturity debt securities) (Note 8.1 (a))		8		8

The Bank is to receive payment in the form of non-transferable, ten-year promissory notes, avaled by the FIDF and bearing interest at the average deposit rate of the 5 major banks. As at 31 December 2014, the Bank recognised interest receivable under these promissory notes amounting to Baht 0.5 million (31 December 2013: Baht 0.4 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 2014, the Bank recorded receivable from TAMC amounting to Baht 3,572 million (31 December 2013: Baht 3,572 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.

According to the memorandum of gain (loss) sharing no. KorKorMor. 64/2558 between the Comptroller General's Department, FIDF and the Bank, in February 2015, the Comptroller General's Department agreed to pay the outstanding balance of Baht 3,572 million by settlement in cash amounting to Baht 3,370 million and promissory notes issued by Bangkok Commercial Asset Management Co., Ltd. amounting to Baht 202 million. The Bank received the money and the promissory notes on 20 February 2015 and 23 February 2015, respectively.

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, 44Langsuan Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok 10330
Telephone	:	0-2638-8000, 0-2626-7000
Fax	:	0-2633-9026
CIMB Thai Care Center	:	0-2626-7777, website:cimbthai.carecenter@cimbthai.com
Investor Relation	:	0-2626-7293
Website:	:	www.cimbthai.com

Reference

Registrar (ordinary shares)	:	Thailand Securities Depository Co. Ltd. 62, The Stock Exchange of Thailand Building, 1st Floor, Rachadapisek Road, Klongtoey, Bangkok 10110, Thailand Tel: 0-2229-2800, 0-2654-5599 Fax: 0-2359-1263
Auditors	:	PricewaterhouseCoopers ABAS Ltd. 15th Floor, Bangkok City Tower, 179/74-80, South Sathorn Road, Bangkok 10120, Thailand Tel: 0-2344-1000, 0-2286-9999 Fax: 0-2286-5050
Auditors in charge	:	- Mr. Boonlert Kamolchanokkul, Certified Public Accountant (Thailand) No. 5339 - Mrs. Anothai Leekijtwattana, Certified Public Accountant (Thailand) No. 3442 - Mrs. Unakorn Phruithithada, Certified Public Accountant (Thailand) No. 3257
Registered 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), which comprises: : 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) : 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

Entities in which CIMB Thai Bank invests 10% or more of total issued shares (As of Dec 31, 2014)

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, Ratchtavee, 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. Srithepthai 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. (Abandoned) 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, Huaykhuang, 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, Bangkholaem, 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. ((Abandoned)) 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, 11th Floor, Sukhumvit Road, 12-14, Khongteoy Bangkok	Leasing	Ordinary	20,000,000	2,000,000	10.00
18. Tun Ruamkarn 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, Bangkolaem, Bangkok.	Appraisal	Ordinary	20,000	2,000	10.00

Remark ** under liquidation process*

Issuance of Debt Securities of the Bank (As of 31 Dec 2014)

Classified by type	Interest rate	Maturity	Collateral	Restrictions and Requirements	Debentures in issue and value as at 31 December 2014 (THB)	Credit ratings (Moody's / Fitch Ratings)	Proxy
1. Subordinated debenture[/1]	No	22 December 2003	None	None	544,502,520	None	None
2. 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-
3. 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 debentures 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 anivesary 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 debenturescannot 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-

Classified by type	Interest rate	Maturity	Collateral	Restrictions and Requirements	Debentures in issue and value as at 31 December 2014 (THB)	Credit ratings (Moody's / Fitch Ratings)	Proxy
				2. the issuer can prove that interest payable under the debenturescannot be deducted as expense of the issuer for the taxation benefit of the issuer; 3. any other conditions as the BOT may prescribe.			
4. Tier II Subordinated Debt /2	5.60 % per annum throughout the term of the debentures	5 July 2024	-none-	Early Redemption For each tranche of the Subordinated Debt where Call Option is applicable, the Issuer may, at its sole discretion, and subject to: (i) prior approval of BOT; and (ii) submission to the BOT, redemption and substitution plans at least thirty (30) days prior to the Call Date; redeem and cancel the Subordinated Debt in whole but not in part on the Call Date at its principal amount (together with all deferred and accrued but unpaid interest (if any), under the Subordinated Debt). The optional redemption by the Issuer of the Subordinated Debt of one tranche does not trigger the redemption of the Subordinated Debt in other tranches. This is provided that, if required by the BOT, (i) the redemption and substitution plans will include the issuance, either immediately or before the redemption, of financial instruments of equivalent or superior quality in substitution for the Subordinated Debt to be redeemed; and (ii) the issuance of these substitute instruments will not affect the Issuer's ability to perform its business operation.	3,770,020,000 (RM400,000,000)	issue rating AA3 by RAM Rating Services Berhad	-none-

Notes: */1 THB 544.50 million transferred from the state-intervened financial institution, Union Asia Finance and Securities Public Co., Ltd.*
/2 RM 400 million has hadged with Cash flow Hedge

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 2014 compared with end 2013:

Name	Official Title	No. share holding As at 31 Dec 14 (Shares)	No. share holding As at 31 Dec 13 (Shares)	No. of share change
Mr.Chakramon Phasukavanich	Chairman	1	1	-

Notes: /1 Mr. Chakramon Phasukavanich declared his intention to resign as Director and Chairman, effective from 28 August 2014.

Directors' and Senior Executives' Share Ownership in Subsidiary Companies
As at end 2014 compared with end 2013:

Particulars	No. share holding As at 31 Dec 14 (Shares)	No. share holding As at 31 Dec 13 (Shares)	No. of share change
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. Sutee Tantana			
Senior Vice President, Alternative Sales Management			
- Worldlease Co., Ltd.	1	1	1
Mr. Tanit Onnuch			
Vice President, SME Service and Support Team Head			
- Center Auto Lease Co.,Ltd.	2	2	-

CIMB THAI NETWORK

Silom-Pranakorn Zone	Telephone	Fax
Bangpo	0-2585-0192, 0-2585-8180	0-2585-0260
Bangrak	0-2234-6209, 0-2234-6435, 0-2234-9884	0-2233-5020
Central Plaza Rama 3	0-2673-7035-6	0-2673-7037
Century Plaza	0-2640-0235-8	02-640-0239
Chakkrawat	0-2622-5660-1, 0-2622-9049	0-2622-5662
Empire Tower	0-2670-1621-2	0-2670-1623
Head Office	0-2626-7101-3	0-2626-7104
Jawarad	0-2233-8696, 0-2234-4002, 0-2234-2552, 0-2234-4527, 0-2234-6713	0-2266-4309
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
Mananak	0-2223-2650, 0-2223-6624, 0-2224-7021	0-2224-7022
Platinum Pratunam	0-2121-8454-57	0-2121-8477
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
Sathupradid	0-2210-2724-6	0-2210-2723
Si Yan	0-2636-9517-9	0-2636-9520
Siam Center	0-2250-1735-6, 0-2658-3865	0-2250-1737
Siam Paragon	0-2610-9742-5	0-2610-9746
Silom	0-2234-3010, 0-2236-4747-8	0-2236-4749
Silom Office	0-2770-4300	0-2770-4311
St.Louis	0-2286-0335, 0-2286-0374, 0-2286-2438	0-2286-0318
Thanon Chan	0-2678-5670-1	0-2678-5672
Thatien	0-2222-4323, 0-2224-8164-5	0-2224-8164
Thewet	0-2280-0481-2, 0-2281-5453, 0-2282-3568	0-2282-4085
Vorachak	0-2223-5058, 0-2223-4988	0-2224-9011
Wall Street Tower	0-2652-4605-8	0-2652-4609
Yannawa	0-2289-3872-3	0-2289-0560

Bangna-Thonburi Zone	Telephone	Fax
Bangbon	0-2416-8277-8, 0-2894-4075-6	0-2416-8279
Bangna-Trad	0-2312-6752-4, 0-2312-6630-2	0-2312-6755
Big C Bangphli	0-2312-9695-6	0-2312-9596
Central City Bangna	0-2745-7314-5	0-2745-7316
Central Pinklao	0-2884-6725-7	0-2884-6728
Central Plaza Rama 2	0-2872-4307-8	0-2872-4309
Charansnitwongse	0-2411-0339, 0-2411-3603-4	0-2411-2245
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
Nong Khaem	0-2421-1122, 0-2421-1460, 0-2421-1991	0-2421-3788
On Nuch	0-2730-3066-8	0-2730-3069
Parasise Park Srinakarin	0-2746-0330-1	0-2746-0332
Poochaosmingprai	0-2384-3670, 0-2384-7604-6, 0-2754-3324	0-2384-7605
Samuthprakarn	0-2387-1806, 0-2387-1849, 0-2702-8618-9	0-2389-1349
Seacon Bang Khane	0-2458-2867-70	0-2458-2871
Sena Fest Charoen Nakorn	0-2108-9081-4	0-2108-9085
Suksawad	0-2463-2130, 0-2463-5345-6	0-2463-5344
The Mall Bangkhae	0-2455-3515, 0-2413-0739, 0-2803-0608	0-2803-8609
The Mall Tha Phra	0-2477-7287-8	0-2477-7289
Thonburi	0-2465-0442, 0-2472-1058, 0-2890-3103-4	0-2465-8758
Thonglor	0-2221-7679, 0-2221-7395, 0-2224-8053	0-2391-4790
Wat Sai	0-2415-0909, 0-2415-1235, 0-2415-1378	0-2415-2712
Yaek Asok-Sukhumvit	0-2258-1913, 0-2258-1916, 0-2259-0601	0-2258-1939

Donmuang-Ladprao-Southern Zone	**Telephone**	**Fax**
Amorini Ramintra	0-2919-6085-8	0-2919-6089
Ao Nang Krabi	075-637-400-3	075-637-404
Avenue Ratchayothin	0-2939-4211-4	0-2939-4215
Bang Yai	0-2903-3120, 0-2903-3125	0-2903-3127
Bangkhen	0-2511-4353, 0-2512-1716, 0-2512-1791	0-2511-4320
Big C Huamark	0-2319-8567, 0-2319-8617, 0-2718-5320	0-2319-8575
Big C Nawanakhon	0-2520-4831-3, 0-2520-4799	0-2520-4834
Central Festival Phuket	0-7636-7008-9	0-7636-7010
Chumphon	0-7750-4825, 0-7751-1698, 0-7757-0259	0-7751-1661
Dan Nok Sadao	0-7443-4192-3	0-7443-4194
Donmuang	0-2566-1588, 0-2566-1610, 0-2929-9947	0-2566-1593
Fashion Island	0-2947-5188, 0-2947-5189	0-2947-5190
Fortune Town	0-2642-0891-3	0-2642-0893
Future Park Rangsit	0-2958-5310-3	0-2958-5314
Hat Yai	0-7423-5777, 0-7422-5606-8	0-7422-5151
Huamark	0-2377-1362-3, 0-2377-2555	0-2377-1365
Huey Kwang	0-2277-0554, 0-2277-2863, 0-2277-9955	0-2277-0903
IT Square	0-2576-0476-7, 0-2576-0374	0-2576-0428
Karon	076-286-646-9	076-286-667
Ko Samui	077-447-529-32	077-447-533
Krabi	0-7563-0572-5	0-7563-0576
Ladprao	0-2530-1372, 0-2538-2493-4	0-2530-1371

Min Buri	0-2906-3672-4	0-2906-3675
Muang Thong Thani	0-2981-4135, 0-2981-4172	0-2981-4446
Nakhon Si Thammarat	0-7531-3201-4	0-7531-3707
Namom	0-7438-3006	0-7438-3005
Ngamwongwan	0-2580-1601, 0-2580-1920	0-2580-2451
Patong	076-296-813-4, 076-286-824-5	076-296-821
Phaholyothin	0-2278-1079, 0-2279-5088, 0-2279-8662	0-2279-0737
Phuket	0-7621-1501, 0-7621-7153, 0-7625-8411	0-7621-1502
Ramintra	0-2509-5713, 0-2510-4448	0-2509-5712
Rangsit	0-2531-5893, 0-2567-2232, 0-2959-1990	0-2531-3020
Songkhla	0-7431-1906, 0-7432-4050-1	0-7431-4391
Suntowers Thanon Vibhavadirangsit	0-2617-7617-8	0-2617-7619
Surat Thani	0-7721-3177, 0-7727-3574-5	0-7727-3575
Talat Thai	0-2529-2277, 0-2529-2971	0-2529-4852
Talat Ying Charoen	0-2972-3363-5	0-2972-3366
Thalang Phuket	0-7631-3412-5	0-7631-3416
Thanon Phet Kasem Hat Yai	0-7436-7500-3	0-7436-7504
Thanon Rattanathibet	0-2527-8643-4, 0-2527-8723	0-2527-8722
Thanon Supphasan Rangsan Hat Yai	0-7435-1133-5	0-7435-1136
The Mall Bangkapi	0-2704-9156-8	0-2704-9159
Thungsong	075-332-561-4	075-332-565
Wang Hin	0-2942-6206-8	0-2942-6218
Wongsawang Town Center	0-2913-9783-5	0-2913-9786

Central and Eastern Zone	**Telephone**	**Fax**
Amata Nakron Industrial Estate	038-457-574-7	038-457-578
Chachoengsao	0-3881-3041-3	0-3881-3044
Chanthaburi	0-3934-0212-5	0-3934-0216
Chom Thian	038-303-951-2, 038-304-105-6	038-304-107
Chon Buri	0-3878-2161-4	0-3878-2166
Hun Hin	0-3253-1461-2	0-3253-1463
Kanchanaburi	0-3451-7554-7	0-3451-7558
Nakhon Pathom	0-3428-0198-9, 0-3425-4233-4	0-3425-1028
Nong Mon	0-3874-6135-6	0-3874-5766
Om Noi	0-2810-5211-2	0-2810-5213
Pacific Park Sriracha	0-3877-1480-1, 0-3877-0187	0-3877-1482
Phar Nakhon Si Ayutthaya	0-3523-2932	0-3523-2932
Phetchaburi	0-3242-5148, 0-3242-5302	0-3242-8227
Ratchaburi	0-3231-5988-9, 0-3231-4962-3	0-3231-5588
Rayong	0-3861-1220, 0-3861-1588-9	0-3861-4870
Samut Sakhon	0-3481-0955-6, 0-3481-0242	0-3481-0957
Samut Songkharm	0-3471-1142, 0-3471-2429, 0-3472-3568	0-3472-4046
Suphan Buri	0-3550-2660-3	0-3550-2664
Thanon Liap Hat Pattaya	038-413-673-4, 038-413-786-7	038-413-457
Thanon Pattaya Sai 3	0-3848-8140-1	0-3848-8142
Thanon Phratamnak Pattaya	038-711-306-9	038-7111-310
Tuk Com Chonburi	0-3818-4124-7	0-3818-4128

North and Northeastern Zone	Telephone	Fax
Buri Ram	0-4462-5124, 0-4462-5183, 0-4462-5705 0-4462-5715	0-4462-5698
Central Airport Chiang Mai	0-5328-4447-8	0-5328-4449
Chiang Mai	0-5341-8338-40	0-5328-7078
Chiang Rai	0-5371-4029-30, 0-5371-9377-8	0-5371-5905
Khon Kaen	0-4322-0812, 0-4322-0925, 0-4332-2677	0-4322-1731
Lotus Khon Kaen	043-324-232-3, 043-324-789-90	043-324-791
Lumpang	0-5432-3883-4, 0-5432-3902-3	0-5432-3907
Mae Sai	0-5364-2495-7	0-5364-2498
Mae Sot	0-5554-6141-4	0-5554-6145
Manorom	0-5649-1006, 0-5649-1223	0-5649-1224
Nakhon Ratchasima	0-5621-1137, 0-5622-2939, 0-5622-7473	0-5622-7474
Nakhon Sawan	0-4424-4133, 0-4424-4153	0-4425-8161
Nong Khai	0-4241-1728, 0-4241-1738, 0-4241-2791	0-4241-2624
Phitsanulok	0-5525-2179, 0-5525-2199, 0-5524-4060	0-5524-4061
Sakon Nakhon	0-4271-1190, 0-4273-0557, 0-4273-0919	0-4271-1701
Sariburi	0-3631-5303-4, 0-3631-5307, 0-3631-5309	0-3631-5303-4
Surin	0-4452-1464-7	0-4452-1468
Thanon Changkhlan	0-5382-0913-6	0-5382-0917
Thanon Suthep	0-5380-8848-9, 0-5380-8912	0-5380-8913
The Mall Nakhon Ratchasima	0-4439-3391-4	0-4439-3395
Tukcom Landmark Udonthani	042-343-285-7 042-343-290	042-343-291
Ubon Ratchathani	0-4528-4224-5, 0-4531-3395	0-4531-3467
Udon Thani	0-4222-3248-9, 0-4234-4097	0-4224-7184

FOREIGN EXCHANGE BOOTHS IN BRANCH

Branch	Telephone	Fax
Ao Nang Krabi	075-637-400-3	075-637-404
Chang Rai	0-5371-4029-30, 0-5371-9377-8	0-5371-5905
Chomthian	038-303-951-2, 038-304-105-6	038-304-107
Hua Hin	0-3253-1461-2	0-3253-1463
Karon	076-286-646 - 9	076-286-667
Lumpini	0-2286-0149, 0-2286-5388, 0-2286-5761	0-2286-0223
Patong	076-296-813-4, 076-286-824-5	076-296-821
Silom	0-2234-3010, 0-2236-4747-8	0-2236-4749
Thanon Phra Tamnak Pattaya	038-711-306-9	0-3871-1310
Wall Street Tower	0-2652-4605-8	0-2652-4609
Yaek Asok-Sukhumvit	0-2258-1913, 0-2258-1916, 0-2259-0601	0-2258-1939
Yannawa	0-2289-3872-3	0-2289-0560

FOREIGN EXCHANGE BOOTHS STAND ALONE

Location	Telephone	Fax
Ao Nang Princevllie Resort Krabi	075-695-576	075-695-577
Avenue Pattaya Sai 2	038-710-755	038-710-756
Ban Zann	076-366-883	076-366-884

Dhammalert	02-255-1453	02-255-1454
Don Mueang Airport (Arrival 2)	02-504- 3591	02-504-3592
Don Mueang Airport (Arrival)	02-504-3224	02-504-3225
Don Mueang Airport (Departure)	02-504-3390	0-2504-3391
Green Hotel	077-413-235	077-413-388
Hat Lamai 1	077-256-644	077-256-566
Jungceylon 2	076-295-027	076-295-028
Kata Beach	076-330-874	076-330-875
Markland Hotel Pattaya	033-031-726	033-031-727
Mercure Patong	076-292-952	076-292-953
Palm Island Jomtien	077-601-224	077-601-218
Phuket Airport (Departure)	076-326-342	076-326-343
Pratu Tha Phae	053-271-236	053-271-237
Siam Center	0-2658-1530	0-2658-1531
Soi Boakhao Pattaya Klang	038-720-931	038-720-932
Soi Nana	0-2656-7016	0-2656-7017
Sukhumvit Soi 20	0-2261-0408	0-2261-0409
Thanon Loikhro Chiang Mai	053-272-082	053-272-083
Thanon Khaosan (Rikka Inn)	0-2629-4030	0-2629-4031
Thanon Liap Hat Pattaya	038-413-547	038-413-548
Thanon Naresdamri Hua Hin	032-533-018	032-533-019
Thanon Rajuthit 200 Pi	076-292-253	076-292-254
Thanon Rambuttri	0-2629-0171	0-2629-0172
Walking Street Pattaya	038-425-974	038-425-976
Wongwian Karon	076-396-584	076-396-585
Wongwian Pla Loma	038-371-303	038-371-304
Xin City Samui	077-253-642	077-253-643

Mobile Exchange

Mobile Exchange 1
Mobile Exchange 2
Mobile Exchange 3

CIMB Thai Bank Public Company Limited
44 Langsuan Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok 10330

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

www.cimbthai.com