

ที่ ซีไอเอ็มบีไทย. สกญ.258 /2558

วันที่ 12 ตุลาคม 2558

เรื่อง เผยแพร่เอกสารการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate)  
ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร

เรียน กรรมการและผู้จัดการ  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ซีไอเอ็มบี ไทย” หรือ “ธนาคาร”) เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 3,162,731,703.50 บาท (สามพันหนึ่งร้อยหกสิบสองล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสามบาทห้าสิบบสตางค์) จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบบสองบาทห้าสิบบสตางค์) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 13,705,170,716.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันเจ็ดร้อยห้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดร้อยสิบบหกบาทถ้วน) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,325,463,407 หุ้น (หกพันสามร้อยยี่สิบห้าล้านสี่แสนหกหมื่นสามพันสี่ร้อยเจ็ดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์)

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 ซึ่งได้รับมอบหมายจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจำนวน 3,689,853,654 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตรา 7 หุ้นใหม่ต่อ 40 หุ้นเดิม ราคาเสนอขาย 1 บาทต่อหุ้น โดยมีกำหนดระยะเวลาการจองซื้อหุ้นและรับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม 2558 ถึง 30 ตุลาคม 2558 (รวม 5 วันทำการ) นั้น

เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการรับทราบข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เผยแพร่เอกสารการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่ [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) ตั้งแต่วันจันทร์ที่ 12 ตุลาคม 2558 ถึงศุกร์ที่ 30 ตุลาคม 2558 ทั้งนี้ ธนาคารจะจัดส่งหนังสือแจ้งสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันศุกร์ที่ 16 ตุลาคม 2558 ตามรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันจันทร์ที่ 14 กันยายน 2558

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(นายฐาภพ คลี่สุวรรณ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

งานเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2638 8274, 0 2638 8287

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 44 ถนนหล้าสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2638 8000, 0 2626 7000 โทรสาร 0 2657 3333 ทะเบียนเลขที่ 0107537002338

CIMB Thai Bank Public Company Limited 44 Langsuan Road, Lumpini, Patumwan, Bangkok 10330  
Tel. 0 2638 8000, 0 2626 7000 Fax. 0 2657 3333 [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) Pcl. Register No. 0107537002338

**ASEAN FOR YOU**



**หนังสือแจ้งสิทธิ  
การจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน  
ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)**

ระยะเวลาจองซื้อ  
วันจันทร์ที่ 26 ตุลาคม 2558  
ถึงวันศุกร์ที่ 30 ตุลาคม 2558

วันที่ 6 ตุลาคม 2558

เรื่อง หนังสือแจ้งสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

- สิ่งที่ส่งมาด้วย
1. รายละเอียดการจัดสรร และวิธีปฏิบัติในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนฯ
  2. ใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนฯ
  3. ใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ซึ่งออกโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
  4. เอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองหลักทรัพย์เฉพาะผู้ที่ประสงค์นำหลักทรัพย์ฝากเข้าบัญชีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ (Issuer Account) เท่านั้น
  5. แบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA (FATCA STATUS) เฉพาะนิติบุคคล

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ซีไอเอ็มบี ไทย” หรือ “ธนาคาร”) เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 3,162,731,703.50 บาท (สามพันหนึ่งร้อยหกสิบสองล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันเจ็ดร้อยสามบาทห้าสิบบสตางค์) จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบบสองบาทห้าสิบบสตางค์) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 13,705,170,716.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันเจ็ดร้อยห้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดร้อยสิบบบาทถ้วน) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,325,463,407 หุ้น (หกพันสามร้อยยี่สิบล้านสี่แสนหกหมื่นสามพันสี่ร้อยเจ็ดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์) และอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญออกใหม่จำนวน 6,325,463,407 หุ้น (หกพันสามร้อยยี่สิบล้านสี่แสนหกหมื่นสามพันสี่ร้อยเจ็ดหุ้น) โดยมีมูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์) แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนของการถือหุ้น และกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป ดังนี้

(1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 6,325,463,407 หุ้น (หกพันสามร้อยยี่สิบล้านสี่แสนหกหมื่นสามพันสี่ร้อยเจ็ดหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์) แบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (“หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป”) ไม่เกินร้อยละ 30 ของทุนชำระแล้ว ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เพิ่มทุน โดย ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบบสองบาทห้าสิบบสตางค์)

(2) มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคารหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร มอบอำนาจพิจารณา กำหนดวัตถุประสงค์ในการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป ไม่ว่าจะเป็นการเสนอขายหุ้นคราวเดียวกันหรือหลายคราว และให้มีอำนาจในการกำหนดราคาเสนอขาย วันและเวลาที่เสนอขาย ข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นตามสิทธิรวมถึงกำหนดวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นโดยวิธีปิดสมุดบัญชี และพักการโอนหุ้น และวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้น รายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนนี้ และการลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดำเนินการอย่างใดๆ ทั้งหลายที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร รวมทั้งการให้ข้อมูลและยื่นเอกสารหลักฐานใดๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

(3) การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปดังกล่าวให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในวันที่ธนาคารจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 หรือภายในวันที่กฎหมายกำหนดให้ต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในครั้งถัดไป แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน และจะเกิดขึ้นภายหลังจากที่ธนาคารได้รับการอนุญาตและยินยอมให้ดำเนินการจากหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง และมีการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

ในการนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 ซึ่งได้รับมอบหมายจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป โดยรายละเอียดมีดังนี้

ประเภท	:	จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจำนวน 3,689,853,654 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 50 สตางค์ ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนของหุ้นที่ถืออยู่ (“ <b>หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป</b> ”)
อัตราส่วน	:	7 หุ้นใหม่ต่อ 40 หุ้นเดิม
ราคาเสนอขาย	:	1 บาทต่อหุ้น
จำนวนหุ้นที่จัดสรร	:	3,689,853,654 หุ้น
ข้อกำหนดและเงื่อนไข	:	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. หากมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนเสนอขายที่เหลือจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิให้นำหุ้นที่เหลือไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่ประสงค์จะจองเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้น</li> <li>2. ในกรณีที่พิเศษของหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนข้างต้น ให้ปิดเศษหุ้นดังกล่าวทิ้งทั้งจำนวน</li> <li>3. มอบอำนาจให้กรรมการคนใดๆของธนาคาร และ/หรือ นายสุภักดิ์ ศิวะรักษ์ ดำเนินการอย่างใดๆ เช่น ลงนามในเอกสารใดๆที่เกี่ยวข้องตลอดจนดำเนินการอย่างใดทั้งหลายที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับการเสนอขายหุ้นตามสิทธิและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารรวมทั้งการให้ข้อมูลและยื่นเอกสารหลักฐานใดๆต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้อง</li> </ol>

จำนวนเงินเพิ่มทุนรวม (ในกรณีที่มีการจองซื้อ หุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ ครบตามที่จัดสรร)	3,689,853,654.00 บาท
วันกำหนดรายชื่อผู้ถือ หุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้น	วันที่ 11 กันยายน 2558
วันรวบรวมรายชื่อผู้ถือ หุ้นโดยวิธีปิดสมุด ทะเบียนและพักการ โอนหุ้น	: วันที่ 14 กันยายน 2558
กำหนดวันจองซื้อหุ้น เพิ่มทุน	: วันที่ 26-30 ตุลาคม 2558 (กรุณาศึกษารายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป ตามที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 1)

ธนาคารจึงเรียนมาเพื่อแจ้งสิทธิของท่านในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปของธนาคาร และขอแจ้งกำหนดการจองซื้อและการชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป และรายละเอียดอื่น ดังต่อไปนี้

#### กำหนดวันจองซื้อ รายละเอียดการจองซื้อและรับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป

##### 1. ระยะเวลาและสถานที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป

ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปในระหว่างวันจันทร์ที่ 26 ตุลาคม 2558 ถึงวันศุกร์ที่ 30 ตุลาคม 2558 ตั้งแต่เวลา 8.30 น.- 15.30 น. ณ ที่ทำการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ทุกสาขา โทรศัพท์ 0-2638-8000, 0-2626-7000 โทรสาร 0-2633-9026

##### 2. ราคาและการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป

ผู้ถือหุ้นสามารถระบุงการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้

- 2.1 จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปที่ได้รับการจัดสรร (อัตรา 7 หุ้นใหม่ ต่อ 40 หุ้นเดิม ที่ราคาหุ้นละ 1.00 บาท (หนึ่งบาท))
- 2.2 จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปเกินจากสิทธิที่ได้รับการจัดสรร (จัดสรรตามสัดส่วนการถือหุ้น ในกรณีมีหุ้นเหลือจากการจัดสรร) (ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขเรื่องการจัดสรรที่ระบุไว้ในรายละเอียดการจัดสรร และวิธีปฏิบัติในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน)
- 2.3 จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไปน้อยกว่าสิทธิที่ได้รับการจัดสรร

### 3. วัตถุประสงค์การเพิ่มทุนและการใช้เงินลงทุนส่วนที่เพิ่ม

การเพิ่มทุนโดยการจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) จะเป็นการสนับสนุนธนาคารในด้านต่อไปนี้

- 3.1 เพิ่มและสร้างความแข็งแกร่งให้ธนาคาร ทำให้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เพิ่มขึ้นและสามารถรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต และ
- 3.2 เพื่อสร้างควมมีเสถียรภาพของฐานเงินทุนธนาคารเพื่อรองรับการเจริญเติบโตของธุรกิจธนาคารในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการปรับเปลี่ยนธนาคารให้เป็นธนาคารครบวงจรที่มีศักยภาพและสามารถแข่งขันได้ในประเทศไทย

### 4. ประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับจากการเพิ่มทุน/จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ธนาคารจะมีเงินกองทุนเพิ่มขึ้น อันจะทำให้ธนาคารมีฐานะเงินทุนที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้น และมีความพร้อมในการรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารตามเป้าหมายที่กำหนดต่อไป และจะนำไปสู่การเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีศักยภาพในการแข่งขันและสามารถทำกำไรที่ซึ่งจะเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร

หากท่านมีข้อสงสัยประการใดสามารถติดต่อสอบถามได้ที่ งานเลขานุการบริษัท สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-638-8274 และ 02-638-8287 หรือที่มาวณิชชนกิจ 3 โทรศัพท์ 02-685-6685 และ 02-685-6684 ในเวลา 8.30-17.00 น.

อนึ่ง ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลด/พิมพ์หนังสือแจ้งการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิแบบมอบอำนาจทั่วไป รวมทั้งใบจองซื้อหุ้นได้จากเว็บไซต์ [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2558 ถึงวันศุกร์ที่ 30 ตุลาคม 2558

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุภัค ศิวะรักษ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

**ส่วนที่ 1****รายละเอียดการจัดสรร และวิธีปฏิบัติในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน  
ของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)****1. ชื่อและสถานที่ตั้งของธนาคาร**

ผู้เสนอขายหลักทรัพย์	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่	0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ. 480)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
Home Page	www.cimbthai.com
โทรศัพท์	0-2638-8000, 0-2626-7000
โทรสาร	0-2633-9026
CIMB Thai Care Center	0-2626-7777 กด 0

**2. รายละเอียดของการเพิ่มทุนและการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน**

ประเภทของหุ้นเพิ่มทุน	: หุ้นสามัญเพิ่มทุน มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบลสตางค์)
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	: ณ วันที่ 27 สิงหาคม 2558 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบลสองล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบลสองบาทห้าสิบลสตางค์) แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบลสี่ล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบลห้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบลสตางค์) หุ้นบุริมสิทธิ - ไม่มี -
กำหนดวันจองซื้อและรับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุน	: ระหว่างวันจันทร์ที่ 26 ตุลาคม 2558 ถึงวันศุกร์ที่ 30 ตุลาคม 2558
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วที่จะต้องชำระเพิ่มจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในครั้งนี้ (ในกรณีที่มีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครบทั้งจำนวน)	: ในกรณีที่ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้ได้หมด ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วที่จะต้องชำระเพิ่มจะเป็นจำนวนจำนวน 1,844,926,827.00 บาท (หนึ่งพันแปดร้อยสี่สิบลสี่ล้านเก้าแสนสองหมื่นหกพันแปดร้อยยี่สิบลเจ็ดบาทถ้วน) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 3,689,853,654 หุ้น (สามพันหกกร้อยแปดสิบลเก้าล้านแปดแสนห้าหมื่นสามพันหกกร้อยห้าสิบลสี่หุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบลสตางค์)

ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว : ในกรณีที่ธนาคารสามารถเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้ได้หมด  
ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน : ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน  
ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในครั้งนี้ (ในกรณีที่มีการ : ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญ  
จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนครบทั้งจำนวน) : เพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมจะเป็นจำนวน 12,387,365,839.50 บาท  
(หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเจ็ดล้านสามแสนหกหมื่นห้าพัน  
แปดร้อยสามสิบเก้าบาทห้าสิบบาท) แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ  
24,774,731,679 หุ้น (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านเจ็ดแสน  
สามหมื่นหนึ่งพันหกร้อยเจ็ดสิบเก้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50  
บาท (ห้าสิบบาท)  
หุ้นบุริมสิทธิ - ไม่มี -

วิธีการจัดสรร : ในการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้ ธนาคารจะทำการจัดสรรหุ้น  
สามัญเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งมีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียน  
ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันจันทร์ที่ 14 กันยายน 2558 ตามสัดส่วน  
จำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) โดยจะ  
จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นที่ได้ทำการจองซื้อตามสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละ  
ราย

ในกรณีที่มิได้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการจองซื้อของผู้ถือหุ้นเดิม  
ตามสิทธิ หรือ มีหุ้นคงเหลือไม่ว่ากรณีใดๆ ธนาคารจะดำเนินการ  
จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือให้กับผู้ถือหุ้นที่ระบุความ  
ประสงค์ว่าต้องการใช้สิทธิส่วนเกิน ตามสัดส่วนอีกครั้ง โดยพิจารณา  
จากการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนเกินที่ผู้ถือหุ้นได้ระบุในช่อง  
“จองซื้อส่วนเกินจากสิทธิที่ได้รับการจัดสรร” ในใบจอง และ  
ดำเนินการจัดสรรซ้ำ จนกว่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจะหมด

ในกรณีที่มิได้จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการคำนวณตามอัตราส่วน  
การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนข้างต้น ให้ปิดเศษหุ้นดังกล่าวทิ้งทั้ง  
จำนวน

ในการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวข้างต้น ธนาคารขอสงวนสิทธิ  
ที่จะไม่จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใด หากการจัดสรร  
ดังกล่าวจะทำให้หรืออาจเป็นผลให้ธนาคารกระทำผิดกฎหมาย กฏ  
ระเบียบ และ/หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย  
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาด  
หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง หรือจะ  
ทำให้หรืออาจเป็นผลให้ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวถือหุ้นเกินกว่าจำนวนที่  
กำหนดไว้ในกฎหมาย กฏ ระเบียบ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องดังกล่าว



- จำนวนหุ้นที่จัดสรร : 3,689,853,654 หุ้น (สามพันหกร้อยแปดสิบล้านเก้าแสนแปดแสนห้าหมื่นสามพันหกร้อยห้าสิบล้านหุ้น)
- อัตราส่วน : 7 หุ้นใหม่ต่อ 40 หุ้นเดิม
- ในการคำนวณสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละรายที่จะสามารถจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว หากมีเศษของหุ้นสามัญจากการคำนวณตามอัตราส่วนการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่ของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ธนาคารจะปัดเศษหุ้นสามัญส่วนที่เหลือทิ้งทั้งหมดจำนวน เช่น ผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นจำนวน 190 หุ้นเมื่อคำนวณตามอัตราส่วนที่จะได้รับการจัดสรรจะได้เท่ากับ 33.25 หุ้น (190 คูณด้วยเศษ 7 ส่วน 40) ในกรณีนี้ ธนาคารจะปัดเศษ (.25) ทิ้งและผู้ถือหุ้นจะมีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนได้ จำนวน 33 หุ้น
- ราคาเสนอขาย : 1.00 บาทต่อหุ้น (หนึ่งบาท)
- เงื่อนไขการใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน : ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิจองซื้อหุ้นได้ 3 กรณี ดังนี้ (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อรายละเอียดของการเพิ่มทุน และการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน)
- (1) จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสิทธิที่ได้รับการจัดสรร;
  - (2) จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินจากสิทธิที่ได้รับการจัดสรร (ทั้งนี้ เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ หัวข้อ"วิธีการจัดสรร" ของเอกสารฉบับนี้
  - (3) จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนน้อยกว่าสิทธิที่ได้รับการจัดสรร

### 3. กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะต้องมีรายชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันจันทร์ที่ 14 กันยายน 2558

### 4. วิธีการขอรับหนังสือชี้ชวนและใบจองซื้อหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะดำเนินการให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ("TSD") จัดส่งเอกสารประกอบการจองซื้อ ได้แก่หนังสือแจ้งสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน รายละเอียดการจัดสรร และวิธีปฏิบัติในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ใบจองซื้อหุ้น ใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้น ("ใบรับรองสิทธิ") เอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองซื้อหลักทรัพย์ เฉพาะผู้ที่ประสงค์นำหลักทรัพย์เข้าบัญชีผู้ออกหลักทรัพย์ (Issuer Account) แบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA (FATCA STATUS) เฉพาะนิติบุคคล ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีสิทธิจองซื้อ โดยจะจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนภายหลังจากวันปิดสมุดทะเบียน

ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดเอกสารต่างๆ ได้ที่ [www.cimbthai.com](http://www.cimbthai.com) (ในหมวดของนักลงทุนสัมพันธ์)

## 5. ระยะเวลาและสถานที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ในระหว่างวันจันทร์ที่ 26 ตุลาคม 2558 ถึงวันศุกร์ที่ 30 ตุลาคม 2558 ตั้งแต่เวลา 8.30 น.-15.30 น. ณ ที่ทำการสาขาของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

อนึ่ง กรณีชำระเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญด้วย เช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดริฟท์ธนาคาร สามารถยื่นเอกสารการจองซื้อและชำระค่าจองซื้อหุ้นได้ภายในเวลา 12.00 น. ของวันพฤหัสบดีที่ 29 ตุลาคม 2558 เท่านั้น

## 6. วิธีการจองซื้อ เอกสารการจองซื้อ การชำระเงินค่าจองซื้อหุ้น การคืนเงินค่าจองซื้อและการส่งมอบหลักทรัพย์

### 6.1 วิธีการจองซื้อผู้จองซื้อจะต้องปฏิบัติตามวิธีการดังต่อไปนี้

ผู้จองซื้อจะต้องกรอกรายละเอียดการจองซื้อให้ถูกต้อง ครบถ้วน พร้อมลงลายมือชื่อ และ กรณีผู้จองซื้อที่มีเลขทะเบียนผู้ถือหุ้นมากกว่า 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้นจะต้องแยกกรอกใบจองซื้อหุ้น 1 ใบจองซื้อต่อ 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้นเท่านั้น และจัดเตรียมเอกสารประกอบการจองซื้อ 1 ชุด ต่อ 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น

### 6.2 เอกสารการจองซื้อของบุคคลธรรมดาสัญชาติไทย

- (1) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนที่ยังไม่หมดอายุพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง หรือ
- (2) สำเนาบัตรประจำตัวข้าราชการ/บัตรประจำตัวพนักงานรัฐวิสาหกิจและสำเนาทะเบียนบ้าน พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
- (3) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนชื่อ/ชื่อสกุล ซึ่งทำให้ชื่อ/ชื่อสกุลไม่ตรงกับชื่อผู้ถือหุ้นที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันจันทร์ที่ 14 กันยายน 2558 หรือในใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ให้แนบเอกสารที่ออกโดยหน่วยงานราชการเพิ่มเติม เช่น ทะเบียนสมรส ใบหย่า ใบแจ้งเปลี่ยนชื่อ/ชื่อ-สกุล พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง เป็นต้น

กรณีผู้จองซื้อที่ต้องการฝากหุ้นไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 จะต้องกรอกรายละเอียด พร้อมลงนามในเอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองหลักทรัพย์ (สำหรับผู้จองซื้อเกินสิทธิต้องแนบสำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคาร กรณีผู้จองซื้อขอรับเงินค่าจองซื้อหุ้นโดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ทั้งนี้ หากมิได้ให้สำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคารดังกล่าวไว้ ธนาคารฯ ขอสงวนสิทธิดำเนินการให้มีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นด้วยเช็คหรือแคชเชียร์เช็คขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามผู้จองซื้อ)

### เอกสารการจองซื้อของบุคคลธรรมดาสัญชาติต่างด้าว

- (1) สำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าว และสำเนาทะเบียนบ้านพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง หรือ
- (2) สำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุ และเอกสารแสดงที่อยู่ในประเทศเจ้าของสัญชาติพร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง หรือ
- (3) สำเนาใบอนุญาตให้ทำงานที่ออกโดยกระทรวงแรงงาน (Work Permit) ที่มีอายุการทำงานตั้งแต่ 3 เดือนขึ้นไป พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง หรือหนังสือรับรองจากนายจ้างในขณะนั้น

กรณีผู้จองซื้อที่ต้องการฝากหุ้นไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 จะต้องกรอกรายละเอียดพร้อมลงนามในเอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองหลักทรัพย์ (สำหรับผู้จองซื้อเกินสิทธิต้องแนบสำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคาร กรณีผู้จองซื้อขอรับเงินค่าจองซื้อหุ้นโดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ทั้งนี้ หากมิได้ให้สำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคารดังกล่าวไว้ ธนาคารฯ จะดำเนินการให้มีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นด้วยเช็คหรือแคชเชียร์เช็คชนิดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามผู้จองซื้อ)

#### เอกสารการจองซื้อของนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- (1) สำเนาหนังสือรับรองที่กระทรวงพาณิชย์ออกให้ไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่รับรองถึงวันจองซื้อ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น
- (2) หนังสือมอบอำนาจ ในกรณีผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล มิใช่กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลตามหนังสือรับรอง
- (3) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าวหรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุ ของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
- (4) ประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)

กรณีผู้จองซื้อที่ต้องการฝากหุ้นไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 จะต้องกรอกรายละเอียดพร้อมลงนามในเอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองหลักทรัพย์ และแบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA STATUS เฉพาะนิติบุคคล (สำหรับผู้จองซื้อเกินสิทธิต้องแนบสำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคาร กรณีผู้จองซื้อขอรับเงินค่าจองซื้อหุ้นโดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ทั้งนี้ หากมิได้ให้สำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคารดังกล่าวไว้ ธนาคารฯ จะดำเนินการให้มีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นด้วยเช็คหรือแคชเชียร์เช็คชนิดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนามผู้จองซื้อ)

#### เอกสารการจองซื้อของนิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

- (1) สำเนาหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท (Certificate of Incorporation) หรือหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคล (Affidavit) และรายชื่อผู้มีอำนาจลงนามพร้อมตัวอย่างลายมือชื่อที่ออกไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่รับรองถึงวันจองซื้อ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น
- (2) หนังสือมอบอำนาจ ในกรณีผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล มิใช่กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลตามหนังสือรับรอง
- (3) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าวหรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุ ของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
- (4) ประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)

ทั้งนี้ สำเนาเอกสารประกอบที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องข้างต้นทั้งหมด ต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง ทำการรับรองลายมือชื่อของผู้จัดทำหรือผู้ให้คำรับรองความถูกต้องของเอกสาร และให้รับรองโดยเจ้าหน้าที่

สถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่เอกสารได้จัดทำ หรือรับรองความถูกต้องโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานอื่นใดที่ได้ดำเนินการข้างต้น และมีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่รับรองถึงวันจองซื้อ

**กรณีผู้จองซื้อที่ต้องการฝากหุ้นไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 จะต้องกรอกรายละเอียดพร้อมลงนามในเอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองหลักทรัพย์ และแบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA STATUS เฉพาะนิติบุคคล (สำหรับผู้จองซื้อเกินสิทธิต้องแนบสำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคาร กรณีผู้จองซื้อขอรับเงินค่าจองซื้อหุ้นโดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ทั้งนี้ หากมิได้ให้สำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคารดังกล่าวไว้ ธนาคารฯ จะดำเนินการให้มีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นด้วยเช็คหรือแคชเชียร์เช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามผู้จองซื้อ)**

**เอกสารจองซื้อของนิติบุคคลที่มอบอำนาจให้ผู้ดูแลรักษาผลประโยชน์ (Custodian) เป็นผู้ดำเนินการจองซื้อแทน**

- (1) สำเนาหนังสือรับรองที่กระทรวงพาณิชย์ออกให้ไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่รับรองถึงวันจองซื้อ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น **หรือ**
- (2) สำเนาหนังสือสำคัญการจัดตั้งบริษัท (Certificate of Incorporation) หรือหนังสือแสดงความเป็นนิติบุคคล (Affidavit) และรายชื่อผู้มีอำนาจลงนามพร้อมตัวอย่างลายมือชื่อที่ออกไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่รับรองถึงวันจองซื้อ พร้อมรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้มีอำนาจลงนามของนิติบุคคลนั้น
- (3) หนังสือมอบอำนาจ ในกรณีผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล มิใช่กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคลตามหนังสือรับรอง
- (4) สำเนาหนังสือมอบอำนาจจากผู้จองซื้อมอบอำนาจให้ผู้ดูแลรักษาผลประโยชน์ดำเนินการจองซื้อแทน
- (5) สำเนาบัตรประจำตัวประชาชนหรือสำเนาใบสำคัญประจำตัวคนต่างด้าวหรือสำเนาหนังสือเดินทางที่ยังไม่หมดอายุ ของผู้มีอำนาจลงนามแทนนิติบุคคล พร้อมรับรองสำเนาถูกต้อง
- (6) ประทับตราสำคัญของนิติบุคคล (ถ้ามี)

ทั้งนี้ หากผู้จองซื้อเป็นประเภท**นิติบุคคลที่จดทะเบียนในต่างประเทศ**สำเนาเอกสารประกอบที่ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องข้างต้นทั้งหมด ต้องได้รับการรับรองลายมือชื่อโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจในประเทศที่เอกสารดังกล่าวได้จัดทำหรือรับรองความถูกต้อง ทำการรับรองลายมือชื่อของผู้จัดทำหรือผู้ให้คำรับรองความถูกต้องของเอกสาร และให้รับรองโดยเจ้าหน้าที่สถานทูตไทยหรือสถานกงสุลไทยในประเทศที่เอกสารได้จัดทำ หรือรับรองความถูกต้องโดยเจ้าหน้าที่ Notary Public หรือหน่วยงานอื่นใดที่ได้ดำเนินการข้างต้น และมีอายุไม่เกิน 6 เดือนนับจากวันที่รับรองถึงวันจองซื้อ

**กรณีผู้จองซื้อที่ต้องการฝากหุ้นไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 จะต้องกรอกรายละเอียดพร้อมลงนามในเอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองหลักทรัพย์ และแบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA STATUS เฉพาะนิติบุคคล (สำหรับผู้จองซื้อเกินสิทธิต้องแนบสำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคาร กรณีผู้จองซื้อขอรับเงินค่าจองซื้อหุ้นโดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ทั้งนี้ หากมิได้ให้สำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคารดังกล่าวไว้ ธนาคารฯ จะดำเนินการให้มีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นด้วยเช็คหรือแคชเชียร์เช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามผู้จองซื้อ)**

### 6.3 การชำระเงินค่าจองซื้อหุ้น

- (ก) ผู้จองซื้อสามารถเลือกวิธีการชำระเงินได้เพียง 1 วิธี เท่านั้น ผู้จองซื้อต้องชำระเงินค่าจองซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่จองซื้อ
- กรณีชำระด้วยการโอนเงินเข้าบัญชีของซื้อหุ้น ดังนี้  
ชื่อบัญชี “บัญชีจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสำนักงานใหญ่ ถนนหลังสวน ประเภทบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน เลขที่บัญชี 80-0020254-3  
กรณินวาระบัญชีผู้ถือหุ้น (ดูจากใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน หรือติดต่อสอบถามได้ที่ Call Center ของ TSD โทรศัพท์ 0-2229-2888 หรือติดต่อสอบถามได้ที่งานเลขานุการบริษัท สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ โทรศัพท์ 0-2638-8274 และ 0-2638-8287 หรือที่มวณิชนก 3 โทรศัพท์ 0-2685-6685 และ 0-2685-6684) ชื่อ-นามสกุล หมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อ พร้อมระบุจำนวนหุ้นที่ประสงค์จะจองซื้อ ไว้ด้านหลังของหลักฐานการโอนเงินเข้าบัญชี (pay-in-slip)
  - กรณีชำระด้วยเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟท์ธนาคาร จะต้องเป็นเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟท์ธนาคารที่สามารถเรียกเก็บเงินได้จากสำนักหักบัญชีเดียวกันภายในวันทำการถัดไป โดยขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่าย “บัญชีจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” และจะต้องลงวันที่ในระหว่างวันจันทร์ที่ 26 ตุลาคม 2558 ถึงวันพฤหัสบดีที่ 29 ตุลาคม 2558 เท่านั้น และผู้ถือหุ้นจะต้องระบุเลขทะเบียนผู้ถือหุ้น (ดูจากใบรับรองสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน หรือติดต่อสอบถามได้ที่ Call Center ของ TSD โทรศัพท์ 0-2229-2888 หรือติดต่อสอบถามได้ที่งานเลขานุการบริษัท สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ โทรศัพท์ 0-2638-8274 และ 0-2638-8287 หรือที่มวณิชนก 3 โทรศัพท์ 0-2685-6685 และ 0-2685-6684) ชื่อ-นามสกุล และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อพร้อมระบุจำนวนหุ้นที่ประสงค์จะจองซื้อ ไว้ด้านหลังของเช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟท์ธนาคาร
- (ข) ธนาคารขอสงวนสิทธิวิธีการรับชำระค่าจองซื้อหุ้นที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เท่านั้น ทั้งนี้หาก ผู้จองซื้อประสงค์จะโอนเงินเพื่อชำระค่าจองซื้อหุ้นจากธนาคารอื่น จะต้องโอนบาทเนตได้กรณีเดียวเท่านั้น โดยธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการรับโอนบาทเนตปลายทางให้แก่ผู้จองซื้อ หากผู้จองซื้อได้ทำการโอนเงินด้วยวิธีบาทเนตเพื่อชำระค่าจองซื้อหุ้นเรียบร้อยแล้ว ให้นำส่งเอกสารใบจองซื้อหุ้นและเอกสารประกอบ มาที่สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ e-mail address [sudaphan.s@cimbthai.com](mailto:sudaphan.s@cimbthai.com) หรือติดต่อ โทรศัพท์ 0-2638-8274 โทรสาร 0-2657-3082
- (ค) ธนาคารขอสงวนสิทธิไม่รับชำระค่าจองซื้อหุ้นผ่านทางตู้ ATM
- (ง) หากผู้จองซื้อไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ทางธนาคารกำหนด ธนาคารขอสงวนสิทธิที่จะไม่จัดสรรหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อรายดังกล่าว ทั้งนี้หากผู้จองซื้อประสงค์จะขอรับเงินคืน กรุณาติดต่อที่งานเลขานุการบริษัท สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ โทรศัพท์ 0-2638-8274 และ 0-2638-8287 หรือที่มวณิชนก 3 โทรศัพท์ 0-2685-6685 และ 0-2685-6684 พร้อมทั้งแสดงหลักฐานการชำระเงินค่าจองซื้อ
- (จ) ผู้จองซื้อจะต้องชำระเงินค่าจองซื้อ 1 ใบจองซื้อ ต่อ 1 เลขทะเบียนผู้ถือหุ้นเท่านั้น ยกเว้น บริษัท ไทยเอ็น วี ดี อาร์ จำกัด

#### 6.4 วิธีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้น

ในกรณีที่ (1) ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญที่จองซื้อ (2) ผู้จองซื้อได้รับการจัดสรรน้อยกว่าจำนวนหุ้นสามัญที่จองซื้อ หรือ (3) มีการยกเลิกการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ธนาคารจะดำเนินการให้มีการคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อที่จองผ่านธนาคาร โดยไม่มีดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใดๆ ให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นที่ไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นครบตามจำนวนที่จองซื้อ โดยการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารในชื่อของผู้จองซื้อหุ้น หรือชำระเป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายผู้จองซื้อตามชื่อที่ระบุไว้ในใบจองซื้อ ทั้งนี้ **หากผู้จองซื้อไม่แนบสำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคารที่เปิดไว้กับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเพื่อรับชำระเงินคืน ธนาคารจะคืนเงินดังกล่าว เป็นเช็คขีดคร่อมส่งจ่ายผู้จองซื้อ และส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในใบจองซื้อภายใน 14 วันนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อหุ้น** (ในกรณีที่ไม่สามารถคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อหุ้นได้ภายในระยะเวลา 14 วันนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อหุ้น ผู้จองซื้อหุ้นจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.50 ต่อปี โดยคำนวณจากจำนวนเงินค่าจองซื้อหุ้นที่ไม่ได้รับการจัดสรร นับจากวันที่พ้นกำหนดระยะเวลา 14 วันดังกล่าว จนถึง (แต่ไม่รวม) วันที่ผู้จองซื้อหุ้นได้รับคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นแล้วตามวิธีการดังกล่าวข้างต้น)

อย่างไรก็ตาม ไม่ว่าจะในกรณีใดๆ หากธนาคารได้มีการส่งเช็คคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่อยู่ที่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นโดยถูกต้องแล้ว ให้ถือว่าผู้จองซื้อได้รับคืนเงินค่าจองซื้อหุ้นแล้วโดยชอบ และผู้จองซื้อหุ้นจะไม่มีสิทธิเรียกร้องดอกเบี้ย และ/หรือ ค่าเสียหายใดๆ จากธนาคาร ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ได้รับการจัดสรรหุ้นเนื่องจากการที่ธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บเงินค่าจองซื้อหุ้นตามเช็คที่จ่ายค่าจองซื้อหุ้น หรือเนื่องจากการปฏิบัติผิดเงื่อนไขการจองซื้อ ผู้จองซื้อต้องติดต่อขอรับเช็คฉบับดังกล่าวคืนจากธนาคาร ซึ่งภายใน 14 วันนับจากวันสิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ ทั้งนี้ หากเกิดความผิดพลาดหรือการสูญหายในการจัดส่งเช็ค ซึ่งไม่ใช่ความผิดของธนาคาร เช่น ข้อมูลชื่อ ที่อยู่ ของผู้จองซื้อไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วนตามได้ระบุไว้ในใบจองซื้อ ธนาคารจะไม่รับผิดชอบต่อความผิดพลาดดังกล่าว

#### 6.5 วิธีการส่งมอบหลักทรัพย์

ผู้จองซื้อสามารถเลือกดำเนินการกรณีใดกรณีหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ประสงค์จะขอรับใบหุ้น แต่ประสงค์จะใช้บริการของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (Scripless System) โดยผู้จองซื้อประสงค์ที่จะฝากหุ้นสามัญไว้ในบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งผู้จองซื้อต้องมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์อยู่
  - กรณีนี้ ธนาคารจะดำเนินการนำหุ้นสามัญที่ได้รับจัดสรรฝากไว้กับ “บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก” และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จะบันทึกยอดบัญชีจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทหลักทรัพย์นั้นฝากหุ้นสามัญอยู่ และออกหลักฐานการฝากให้แก่ผู้จองซื้อภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่สิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ ในขณะที่เดียวกันบริษัทหลักทรัพย์นั้นก็จะบันทึกยอดบัญชีจำนวนหุ้นสามัญที่ผู้จองซื้อฝากไว้
  - กรณีนี้ ผู้ที่ได้รับการจัดสรรจะสามารถขายหุ้นสามัญที่ได้รับการจัดสรรในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ได้ทันทีที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ อนุญาตให้หุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์ฯ

- กรณีนี้ ชื่อของผู้จองซื้อจะต้องตรงกับชื่อเจ้าของบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ผู้จองซื้อประสงค์จะฝากหุ้นไว้ในบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าว มิฉะนั้นแล้วธนาคารฯ ขอสงวนสิทธิในการฝากหุ้นในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 ให้แก่ผู้จองซื้อแทน
- ในกรณีที่ผู้จองซื้อไม่ประสงค์จะขอรับใบหุ้น แต่ประสงค์จะใช้บริการของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (Scripless System) โดยผู้จองซื้อประสงค์ที่จะฝากหุ้นในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600
  - กรณีนี้ธนาคารจะดำเนินการนำหุ้นสามัญที่ได้รับจัดสรรฝากไว้กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จะบันทึกยอดบัญชีจำนวนหุ้นสามัญตามจำนวนที่ผู้จองซื้อได้รับการจัดสรรไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 และออกหลักฐานการฝากให้แก่ผู้จองซื้อภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่สิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ
  - กรณีนี้ ผู้ที่ได้รับการจัดสรรจะสามารถขายหุ้นสามัญที่ได้รับการจัดสรรในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ และหากผู้จองซื้อต้องการถอนหุ้นสามัญออกจากบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 ผู้จองซื้อสามารถติดต่อได้ที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีค่าธรรมเนียมการถอนหุ้นสามัญตามอัตราที่ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์กำหนด
  - การถอนหุ้นสามัญที่ฝากไว้ในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 จะต้องใช้เวลาดำเนินการ ดังนั้น ผู้จองซื้อที่นำฝากบัญชีดังกล่าวอาจไม่สามารถถอนหุ้นสามัญได้ทันทีภายในวันที่หุ้นสามัญของบริษัทฯ เริ่มทำการซื้อขายได้ในวันแรกในตลาดหลักทรัพย์ฯ
- ในกรณีที่ผู้จองซื้อประสงค์จะขอรับใบหุ้นโดยให้ออกใบหุ้นในนามของผู้จองซื้อ
  - กรณีนี้ ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์จะส่งมอบใบหุ้นตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรให้แก่ผู้จองซื้อทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามชื่อที่อยู่ระบุไว้ในใบจองซื้อหุ้นภายใน 15 วันทำการนับจากวันที่สิ้นสุดระยะเวลาการจองซื้อ
  - ในกรณีนี้ ผู้จองซื้อที่ได้รับการจัดสรรจะไม่สามารถขายหุ้นสามัญที่ได้รับการจัดสรรในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ จนกว่าจะได้รับใบหุ้น ซึ่งผู้จองซื้ออาจจะได้รับใบหุ้นภายหลังจากที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว
- หากผู้จองซื้อไม่ระบุเลือกกรณีใดกรณีหนึ่งในใบจองซื้อหุ้นฯ ธนาคารขอสงวนสิทธิในการฝากหุ้นในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 ให้แก่ผู้จองซื้อแทน

7. **ธนาคารขอสงวนสิทธิในการ งดรับจองซื้อหุ้นทางไปรษณีย์**

8. ธนาคาร ขอสงวนสิทธิในการปรับเปลี่ยนรายละเอียดวิธีการชำระเงินค่าหุ้น เงื่อนไขในการจองซื้อ หรือข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับวิธีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ตามความเหมาะสม ในกรณีที่เกิดปัญหา อุปสรรค หรือข้อจำกัดในการดำเนินงาน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารดังกล่าว

9. ในกรณีการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเกินจากสิทธิที่ได้รับการจัดสรร และมีผู้แสดงความประสงค์ขอซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนเกินนี้มากกว่าจำนวนหุ้นที่เหลือ ผลการจองซื้อจะสมบูรณ์เมื่อธนาคารได้รับหลักฐานการ

โอนเงินเข้าบัญชีฉบับจริงเรียบร้อยแล้ว (กรณีโอนเงินเข้าบัญชีของชื่อ) หรือ เรียกเก็บเงินตาม เช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟต์ธนาคาร ได้เรียบร้อยแล้ว และธนาคารได้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนเกินจากสิทธิที่ได้รับ การจัดสรรตามสิทธิตามวิธีการจัดสรรเสร็จเรียบร้อยแล้ว

10. ผู้ถือหุ้นที่ได้ทำการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน และทางเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ได้ออกหลักฐานการรับจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเรียบร้อยแล้ว จะไม่สามารถยกเลิกการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนได้ ยกเว้นจะเข้าเงื่อนไขตามที่ธนาคารได้ชี้แจงในหนังสือแจ้งการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนฉบับนี้
11. กรณีที่ธนาคารได้รับเอกสารทั้งหมดที่ถูกต้อง และครบถ้วนภายในวันที่ 30 ตุลาคม 2558 เวลา 15.30 น. (วันสิ้นสุดระยะเวลาจอง) ธนาคารฯ ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่จัดสรรหุ้นที่จองซื้อให้แก่ผู้จองซื้อรายดังกล่าว
12. การสละสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน  
ผู้ถือหุ้นที่มีได้ใช้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน หรือมิได้ชำระเงินภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ หรือ เช็ค แคชเชียร์เช็ค หรือ ดราฟต์ธนาคาร ไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ครบตามเวลาที่กำหนด โดยไม่ใช่ความผิดของธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นที่กรอกข้อมูลในใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนไม่ครบถ้วน หรือจองซื้อด้วยวิธีการอื่นที่มีได้กำหนดไว้ในหนังสือแจ้งการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารฉบับนี้ ธนาคารจะถือว่าผู้ถือหุ้นสละสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้ โดยธนาคาร ขอสงวนสิทธิ์ในการที่จะไม่จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน
13. วิธีการรับเงินปันผล  
หากผู้จองซื้อสมัครบริการโอนเงินปันผล (บริการ e – Dividend) กับทางบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (“TSD”) หรือกับบริษัทหลักทรัพย์ที่มีบัญชีซื้อขายอยู่ เมื่อถึงกำหนดวันจ่ายเงินปันผล ทาง TSD จะโอนเงินเข้าบัญชี e - Dividend ที่เคยสมัครไว้ หากไม่ได้มีการสมัครบริการดังกล่าว ทาง TSD จะออกเช็คในชื่อของผู้ถือหุ้นแทน



## ส่วนที่ 2

### ข้อมูลเบื้องต้นของธนาคาร

#### 1. ประเภทกิจการและลักษณะการประกอบธุรกิจ

##### 1.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เป็นต้น

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

1. ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ธนาคารให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้กู้ยืมเงิน บริการรับซื้อลด บริการรับรอง บริการอาวัล การออกหนังสือค้ำประกัน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การออก Letter of Credit (LC) บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-banking) บริการบัตรเงินด่วน (ATM) เป็นต้น

2. ธุรกิจประกัน ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่:

- 3.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
- 3.2 บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน
- 3.3 ธุรกิจค้าหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้
- 3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- 3.5 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
- 3.6 ธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์
- 3.7 ธุรกิจการค้าตราสารอนุพันธ์
- 3.8 ธุรกิจให้คำปรึกษาทางธุรกิจ
- 3.9 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่สถานการณ์ดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารมีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 24 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบ รวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยรวม 145 สาขา โดยธนาคาร

ให้บริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรวม 8 สาขา บัญชีแลกเปลี่ยนเงินตรา 25 แห่ง นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้นโดยการใช้เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารซึ่งมีจำนวน 428 เครื่องทั่วประเทศ

## 1.2 การขยายตัวของสินเชื่อบปี 2558

ในปี 2558 ธนาคารดำเนินการขยายฐานลูกค้าไปยังประเทศต่างๆในแถบอาเซียนอย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันยังคงรักษาความสัมพันธ์อันดีไว้กับฐานลูกค้าเดิม ในปีนี้ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาสัดส่วนของผลิตภัณฑ์และสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารยังได้เพิ่มศักยภาพในการแข่งขันโดยพัฒนาและเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อเป็นทางเลือกที่เหมาะสมและสอดคล้องความต้องการของลูกค้า โดยมีเจ้าหน้าที่ของธนาคารดูแลและให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิด ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงิน พร้อมทั้งดูแลเอาใจใส่ ให้บริการแบบครบวงจรแก่ลูกค้าแบบไร้พรมแดน ด้วยการผสานจุดแข็งกับกลุ่มซีไอเอ็มบี เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารอาเซียนชั้นนำของประเทศไทย

## 1.3 การตลาด และภาวะการแข่งขัน

เศรษฐกิจของไทยในช่วงครึ่งแรกปี 2558 พื้นตัวชี้ว่าที่คาดการณ์ไว้ก่อนหน้าจากหลายปัจจัย ได้แก่ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและภาคธุรกิจที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ ผลผลิตและราคาสินค้าเกษตรที่ลดลง เป็นต้น ในส่วนของการดำเนินนโยบายการเงินของไทย คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ครั้งละ 0.25% ในการประชุมเมื่อเดือนมีนาคมและเมษายนที่ผ่านมาเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่ในส่วนของรัฐบาลก็ได้มีการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยเน้นให้การช่วยเหลือแก่ผู้ที่มีรายได้น้อยและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) รวมถึงกระตุ้นการลงทุนในระบบโครงสร้างพื้นฐานเพื่อเพิ่มศักยภาพระยะยาว สำหรับในส่วนของภาคธนาคารพาณิชย์นั้น การขยายสินเชื่อในครึ่งแรกของปี 2558 ค่อนข้างต่ำ โดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จากการชำระคืนหนี้และภาวะระดมทุนผ่านการออกหุ้นกู้ทดแทนการขอสินเชื่อธนาคารพาณิชย์ ขณะที่การขยายตัวของสินเชื่ออุปโภคบริโภคตรงตัว ด้านเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์นั้นในครึ่งแรกของปี 2558 ขยายตัวไม่มากนักซึ่งสอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อ

สำหรับแนวโน้มในปี 2559 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะมีแนวโน้มเติบโตในอัตรา 3.3% ต่ำกว่าค่าเฉลี่ย 10 ปีที่ผ่านมาที่ 3.5% แต่ก็ได้ปัจจัยหนุนจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศที่สำคัญ เช่น สหรัฐฯ และยุโรปบางประเทศ ขณะเดียวกันภาคการท่องเที่ยวของไทยที่เติบโตต่อเนื่อง อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งการใช้จ่ายภาครัฐที่มีแนวโน้มเร่งตัวขึ้น ตลอดจนการลงทุนด้านนวัตกรรมใหม่ๆตามยุทธศาสตร์ใหม่ของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (บีโอไอ) และการเร่งจัดตั้งเขตเศรษฐกิจพิเศษ น่าจะช่วยฟื้นคืนความเชื่อมั่นของภาคเอกชนและช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยให้แข็งแกร่งขึ้นในปี 2559 ในส่วนภาคธนาคารพาณิชย์นั้น คาดการณ์ว่าการดำเนินธุรกิจจะขยายตัวต่อเนื่องตามการขยายตัวของเศรษฐกิจ

- ด้านเงินฝาก

การแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2559 มีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นเนื่องจากหลายปัจจัย ได้แก่ ความต้องการสินเชื่อที่มีแนวโน้มขยายตัว ความต้องการเงินลงทุนมากขึ้นของภาครัฐ และการลดวงเงินการคุ้มครองเงินฝากในระบบสถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มที่จะออกผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆเพื่อจูงใจลูกค้าในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยในระบบยัง

ต่ำ ขณะที่การจำหน่ายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมประเภทต่างๆก็เป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่ธนาคารพาณิชย์สามารถใช้เป็นแนวทางในการรักษาฐานลูกค้าของตนไว้

- ด้านสินเชื่อ

การให้สินเชื่อในปี 2559 มีแนวโน้มที่จะค่อยๆขยายตัวมากขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ สินเชื่อบุคคลประเภทต่างๆ เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคต่างๆมีแนวโน้มขยายตัวสูงกว่าสินเชื่อภาคธุรกิจในช่วงระยะสั้น โดยในระยะปานกลางถึงระยะยาวคาดว่าจะเห็นว่าสินเชื่อที่ให้แก่ภาคธุรกิจมีแนวโน้มจะขยายตัวเพิ่มขึ้นตามการลงทุนของภาคธุรกิจเพื่อปรับปรุงเครื่องจักรในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ

#### 1.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

##### แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารมีเงินรับฝากจำนวน 188.6 พันล้านบาท (รวมรายการเงินฝากระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เงินกู้ยืม (รวมรายการเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) 53.9 พันล้านบาท ธนาคารใช้เงินทุนประมาณร้อยละ 80.1 จากเงินทุนทั้งหมดสำหรับเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับ ส่วนที่เหลือใช้ในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและการลงทุน ธนาคารมีการติดตาม Liquidity Gap ทุกช่วงเวลาตามนโยบายของธนาคารในการควบคุมการใช้ไปของแหล่งเงินทุนให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

จากการเปรียบเทียบเงินให้สินเชื่อและเงินฝาก เงินให้สินเชื่อที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 72.9 พันล้านบาทในขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปีมีจำนวน 126.6 พันล้านบาท ในด้านเงินฝากที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี มีจำนวน 185.0 พันล้านบาท และเงินฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี มีจำนวน 3.6 พันล้านบาท

#### 1.5 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio)

ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งได้มีการกำหนดให้เพิ่มฐานเงินทุนเพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงได้ดีขึ้น โดย ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 ธนาคารมีการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 13.8 การดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 9.1 และร้อยละ 9.1 ตามลำดับ ซึ่งเห็นได้ว่าธนาคารยังคงรักษาระดับเงินกองทุนของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 ร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ

หน่วย: พันล้านบาท

เงินกองทุน	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
กองทุนชั้นที่ 1	2558	2557	2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	20.9	21.0	19.6
กองทุนชั้นที่ 2	10.7	10.7	8.3
<b>เงินกองทุนรวม</b>	<b>31.6</b>	<b>31.7</b>	<b>27.9</b>
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	9.1	9.9	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	9.1	9.9	9.9
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (%)	4.7	5.1	4.2
<b>เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)</b>	<b>13.8</b>	<b>15.0</b>	<b>14.1</b>
<b>สินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>229.3</b>	<b>211.5</b>	<b>198.0</b>

#### • นโยบายการบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้ทันเวลาที่ต่อความต้องการทั้งในปัจจุบันและในอนาคตซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการที่ไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ในรูปแบบต่างๆ กลับมาเป็นเงินสด หรือจัดหาเงินทุนได้ไม่ทันเวลา คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีบทบาทสำคัญยิ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้ให้อำนาจแก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำกับดูแลหน่วยงานธุรกิจต่างๆ ซึ่งรวมถึงสายบริหารเงินในการดูแลและบริหารสภาพคล่องโดยคณะกรรมการมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารในเชิงรุกและจับไวต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาโดยมีการประชุมทุกเดือน หรือประชุมเพิ่มเติมเมื่อจำเป็น นอกจากนี้ ธนาคารมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงสภาพคล่อง และสายบริหารเงินทบทวนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นประจำ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารและเพื่อความเหมาะสมและรัดกุมในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารกำหนดให้ใช้นโยบายดังกล่าวกับบริษัทย่อยด้วย

ธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญในการขยายและพัฒนาปรับปรุงฐานลูกค้ารายย่อยเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินทรัพย์ของธนาคาร กลยุทธ์หนึ่งในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารได้แก่ การผลักดันการขยายเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวัน (CASA) รวมทั้งเงินฝากประจำรายย่อย ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนการเงินต่ำและมั่นคง ในขณะที่ใช้เงินฝาก (รวมตัวแลกเงินหุ้นกู้ระยะสั้น และหุ้นกู้อนุพันธ์) จากลูกค้าบรรษัทธุรกิจ หรือลูกค้ารายใหญ่ซึ่งมีความอ่อนไหวในด้านราคามากกว่าลูกค้ารายย่อยเพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสมดุลของการระดมเงินและสภาพคล่องของธนาคาร โดยธนาคารมีทีมงานที่รับผิดชอบในการวางกลยุทธ์การตลาดให้เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มและเสริมความสัมพันธ์กับลูกค้าให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การรักษาการเติบโตของเงินฝากในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทาระบบเตือนล่วงหน้าซึ่งจะมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด ตลอดจนมีแผนระดมสภาพคล่องฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินมาตรการต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในภาวะที่ขาดสภาพคล่อง ตลอดจนภาวะที่ตลาดไม่เอื้ออำนวย

### • นโยบายหลักประกัน

ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่อโดยให้ความสำคัญกับความสามารถในการชำระหนี้ โดยพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงานตามปกติของลูกค้านำและแหล่งอื่นๆ ที่จะนำมาชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ให้ความสำคัญกับหลักประกันที่จะมาค้ำประกันการกู้ยืมด้วยเพื่อใช้เป็นหลักประกันของการชำระหนี้และช่วยบรรเทาความเสี่ยงหายของธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ สำหรับสินทรัพย์ที่ธนาคารจะพิจารณาไว้เป็นหลักประกัน ประกอบด้วย เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล ตราสารหนี้ ตราสารทุน ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร เป็นต้น โดยพิจารณามูลค่าหลักประกันและสัดส่วนของวงเงินต่อมูลค่าหลักประกันให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของการให้สินเชื่อ อันดับเครดิตของผู้กู้และสภาพคล่องของหลักประกัน โดยธนาคารมีนโยบายการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยหลักประกันที่ธนาคารรับไว้จะต้องมีการประเมินราคาและความถี่ในการประเมินที่เป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนด

### • หลักเกณฑ์การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การปฏิบัติงานในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีปัญหาและที่มีแนวโน้มที่จะมี ปัญหา (Watch-list) อย่างใกล้ชิด เพื่อสามารถแก้ปัญหาได้อย่างรวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และเพื่อให้การปฏิบัติงานในเรื่อง การติดตามหนี้ที่มีปัญหาเป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการติดตามหนี้ตั้งแต่ประเภท ลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมีปัญหา ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จนถึงลูกหนี้ที่ต่ำกว่ามาตรฐานลงมา และมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือไปจากการจัดชั้นลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว ธนาคารยังมีการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพ (Qualitative Criteria) ซึ่งเป็นการจัดชั้นล่วงหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีสัญญาณบ่งบอกว่าอาจมีปัญหาก่อนที่จะมีการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะมี ปัญหา และลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ จะมีการจัดทำรายงาน Pre-NPL Monitoring เพื่อติดตามลูกหนี้กลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด ลูกหนี้กลุ่ม Pre-NPL นี้ จะแบ่งย่อยออกเป็นสองกลุ่ม คือ กลุ่ม Special Alert List (SAL) ได้แก่ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ ที่มีโอกาสเป็นลูกหนี้ NPL สูง และ Non Special Alert List (Non SAL) ได้แก่ ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษอื่นๆ สำหรับลูกหนี้ NPL (ครอบคลุมลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย) 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 ตลอดจนช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ในกรณีจำเป็นได้ทันเวลาที่

### • นโยบายการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ให้ความร่วมมือ มีศักยภาพ และมีแนวโน้ม สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันใหม่ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารและลูกหนี้ได้รับประโยชน์จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ร่วมกัน กล่าวคือ ธนาคารมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือมีส่วนสูญเสียต่ำสุด ในขณะที่ลูกหนี้ยังคงสามารถดำเนิน ธุรกิจได้ต่อไป แต่อาจจะต้องรับความสูญเสียบางส่วนของตนด้วย โดยธนาคารจะดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ตาม

หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และระมัดระวังมิให้เป็นภาระหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกั้นเงินสำรองเพิ่ม และหลีกเลี่ยงหลักเกณฑ์การระงับรับรู้ออกเบี่ยงค้ำรับเป็นรายได้

ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งที่เป็นหนี้ทั่วไปและหนี้มีปัญหา โดยธนาคารจะถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการที่กำหนดไว้สำหรับกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งครอบคลุมการวิเคราะห์ลูกหนี้ การอนุมัติ การจัดทำเอกสารสัญญาการติดตามและประเมินผล ซึ่งการปฏิบัติดังกล่าว จะต้องสอดคล้องกับกฎข้อบังคับของทางการและของธนาคาร นอกเหนือจากหน่วยงานภายในของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการและประสานงานในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้ว บางกรณีธนาคารอาจมอบหมายให้บุคคลที่สามที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะ ซึ่งได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แทนธนาคารได้ โดยเงื่อนไขปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อหรือผู้มีอำนาจอนุมัติตามคำสั่งของธนาคาร

• **นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

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

นอกจากการกั้นเงินสำรองรายลูกหนี้/รายบัญชี (Specific Provision) แล้ว ธนาคารอาจกำหนดให้มีการกั้นเงินสำรองทั่วไป (General Provision) ตามที่ธนาคารเห็นสมควร ทั้งนี้เพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ได้คาดหมายจากวัฏจักรทางเศรษฐกิจและจากปัจจัยอื่นๆ

**1.6 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**

**(1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 กลุ่มบริษัทมีที่ดินจำนวน 1,221 ล้านบาท อาคารจำนวน 3,798 ล้านบาท อุปกรณ์จำนวน 3,153 ล้านบาท และสินทรัพย์ระหว่างทำจำนวน 27 ล้านบาท เมื่อหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อด้อยค่าจำนวน 5,227 ล้านบาท กลุ่มบริษัทมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิตามบัญชีจำนวน 2,972 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและห้องชุดดังกล่าวใช้เป็นที่ทำการของสำนักงานใหญ่ ศูนย์ธุรกิจ สาขา สาขาย่อย และที่ทำการของบริษัทย่อย

**(2) ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตตามที่ระบุในสัญญาเช่าโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2558 ล้านบาท	31 ธันวาคม 2557 ล้านบาท	30 มิถุนายน 2558 ล้านบาท	31 ธันวาคม 2557 ล้านบาท
1 - 3 ปี	315	363	263	299
4 - 5 ปี	8	6	8	6
6 - 10 ปี	13	15	13	15
11 - 30 ปี	2	2	2	2
รวม	338	386	286	322

### (3) ภาวะผูกพันอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารมีภาวะผูกพัน เนื่องจากธนาคารได้เข้าทำสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 122 ล้านบาท 1,733 พันริงกิตมาเลเซีย และ 99 พันเหรียญออสเตรเลีย (วันที่ 31 ธันวาคม 2557: 81.8 ล้านบาท และ 469 พันริงกิตมาเลเซีย)

### (4) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 3 บริษัท มีมูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน (Cost Method) จำนวน 1,708 ล้านบาท และค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 383 ล้านบาท

2. ประวัติการเพิ่มทุน และโครงสร้างการถือหุ้น  
2.1 ประวัติการเพิ่มทุนในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

รายละเอียดการเพิ่มทุน	
22 มิถุนายน 2555	<p>ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ซีไอเอ็มบี ไทย” หรือ “ธนาคาร”) เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2555 ได้มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 2,447,390,213.00 บาท (สองพันสี่ร้อยสี่สิบล้านสามแสนเก้าหมื่นสองร้อยสิบสามบาท) จากทุนจดทะเบียนเดิม จำนวน 8,157,967,378.00 บาท (แปดพันหนึ่งร้อยห้าสิบล้านเก้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันสามร้อยเจ็ดสิบบาท) เป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 10,605,357,591.00 บาท (หนึ่งหมื่นหกพันห้าร้อยเก้าสิบล้านห้าหมื่นเจ็ดพันสามร้อยห้าสิบบาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 4,894,780,426 หุ้น (สี่พันแปดร้อยเก้าสิบล้านเจ็ดแสนแปดหมื่นสี่ร้อยยี่สิบหกหุ้น) มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท (ห้าสิบบสตางค์) ต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาท (หนึ่งบาท) ต่อหุ้น (“การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ”) หากมีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เสนอขายเหลือจากการเสนอขายตามสิทธิให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือดังกล่าวไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่จองเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าหุ้นดังกล่าวจะหมด รวมถึงมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคาร หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ กรรมการธนาคารท่านใดท่านหนึ่ง ดำเนินการ (1) พิจารณาอนุมัติข้อกำหนดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิ รวมถึงกำหนดวันรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น โดยวิธีปิดสมุดบัญชี และพักการโอนหุ้น และวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้น และ (2) ลงนามในเอกสารใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนดำเนินการอย่างใด ๆ ทั้งหลายทั้งปวงที่จำเป็นและเหมาะสมอันเกี่ยวข้องกับ การเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสิทธิและการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร รวมทั้งการให้ข้อมูลและยื่นเอกสารหลักฐานใดๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานราชการอื่นใดที่เกี่ยวข้องนั้น</p>
23-27 กรกฎาคม 2555	<p>ธนาคารได้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามสัดส่วนการถือหุ้น ในอัตรา 3 หุ้นใหม่ ต่อ 10 หุ้นเดิมของหุ้นธนาคาร โดยเสนอขายในราคา 1 บาท (หนึ่งบาท) ต่อหุ้น และธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่ออกและชำระแล้วในภายหลังเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2555</p>
2556	- ไม่มี -
2557	- ไม่มี -



## 2.2 โครงสร้างผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 27 สิงหาคม 2558

### • ทุน

ณ วันที่ 27 สิงหาคม 2558 ทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและชำระแล้วของธนาคารเป็นดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 13,705,170,716.00 บาท (หนึ่งหมื่นสามพันเจ็ดร้อยห้าล้านหนึ่งแสนเจ็ดหมื่นเจ็ดร้อยสิบบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น

- (1) หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น (สองหมื่นเจ็ดพันสี่ร้อยสิบล้านสามแสนสี่หมื่นหนึ่งพันสี่ร้อยสามสิบบาทถ้วน) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาทสตางค์)
- (2) หุ้นบุริมสิทธิ - ไม่มี -

ทุนที่ออกและชำระแล้ว : 10,542,439,012.50 บาท (หนึ่งหมื่นห้าร้อยสี่สิบล้านสี่แสนสามหมื่นเก้าพันสิบบาทห้าสิบบาทสตางค์) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น (สองหมื่นหนึ่งพันแปดสิบล้านแปดแสนเจ็ดหมื่นแปดพันยี่สิบบาทถ้วน) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท (ห้าสิบบาทสตางค์)

## 2.3 การออกหลักทรัพย์อื่นๆ

การออกตราสารหนี้ของธนาคาร (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 30 มิถุนายน 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1. ตราสารหนี้ระยะยาวด้วยสิทธิ <sup>1</sup>	ไม่มี	22 ธันวาคม 2546	ไม่มี	ไม่มี	544,502,520	ไม่มี	ไม่มี
2. หุ้นกู้ด้วยสิทธิไม่มีหลักประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 14 กรกฎาคม 2554)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.35 ต่อปี	14 กรกฎาคม 2564	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้อาจขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า 1.1 หากหุ้นกู้ไม่เป็น หรือไม่สามารถถูกนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ 1.2 หุ้นกู้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ 1.3 ผู้ออกหุ้นกู้ต้องลดการนับเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้เข้าเป็นเงินกองทุนชั้น	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 30 มิถุนายน 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
				ที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ 2. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบกำหนด 5 ปี ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวน หรือ 3. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้แสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถถูกหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 4. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมภายหลัง			
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (วันที่ออกหุ้นกู้ 9 พฤศจิกายน 2555)	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.80 ต่อปี	9 พฤศจิกายน 2565	ไม่มี	ผู้ออกหุ้นกู้จากไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หากได้รับความเห็นชอบเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้ 1. ณ วันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนได้หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้เป็นต้นไปเท่านั้น 2. ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ 3. เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง ทั้งนี้ ในการขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น ผู้ออกหุ้นกู้จะต้องเสนอแผนการไถ่ถอนหุ้นกู้ และแผนการทดแทนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	3,000,000,000	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ A+ (tha) โดยบริษัท ฟิทช์ เรทติ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน	หลักประกัน	เงื่อนไขข้อกำหนดสิทธิ	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ 30 มิถุนายน 2558 (บาท)	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (Moody's/Fitch Ratings)	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 <sup>2</sup>	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.60 ต่อปี	5 กรกฎาคม 2567	ไม่มี	<p>การไถ่ถอนก่อนกำหนดในแต่ละชุดของตราสารด้อยสิทธิ ถ้ามีการเรียกใช้สิทธิในการซื้อ ผู้ออกตราสารด้อยสิทธิสามารถไถ่ถอนและยกเลิกได้เต็มจำนวนแต่ไม่รวมจำนวนเงินต้นในวันใช้สิทธิ โดยต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาก่อนวันเรียกใช้สิทธิ 30 วัน (รวมดอกเบี้ยรอดัดบัญชี ดอกเบี้ยค้างจ่ายแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)</p> <p>การไถ่ถอนของผู้ออกตราสารด้อยสิทธิแต่ละชุดใดๆ ไม่ส่งผลต่อการไถ่ถอนขอชุดอื่นๆ โดย 1. แผนการไถ่ถอนหรือการทดแทนจะต้องรวมตราสารทางการเงินอื่นๆ ที่เทียบเท่าหรือสูงกว่าตราสารด้อยสิทธิที่จะถูกไถ่ถอนทั้งหมดที่หรือก่อนหน้า และ 2. การออกตราสารทางการเงินอื่นๆ ทดแทนจะไม่ส่งผลต่อความสามารถในการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร</p>	3,582,760,000 (400,000,000 ริงกิต มาเลเซีย)	อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ AA3 โดย RAM Rating Services Berhad	ไม่มี

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

3. รายชื่อผู้บริหาร และรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียนล่าสุด

3.1 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 27 สิงหาคม 2558 มีรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	ประธานกรรมการ / กรรมการและประธานสำรอง คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการ กำกับดูแลกิจการ
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	รองประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ/ ประธาน กรรมการตรวจสอบ
3. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำหนด ค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
4. นางวาทนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ
5. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
6. นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
7. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์	กรรมการ
8. นางสาวเชรีน่า ตัน เหม ซเว็น	กรรมการ
9. นายสุภค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 14 กันยายน 2558 วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	CIMB BANK BERHARD	19,757,944,173	93.71%
2.	BANK JULIUS BAER & CO. LTD, SINGAPORE	647,452,040	3.07%
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	135,886,729	0.64%
4.	นายพิสิฐ พุกกะปิไพบูลย์	30,646,797	0.15%
5.	นายประวิตร พันธุ์สายเชื้อ	11,449,000	0.05%
6.	ไทยพาณิชย์ SET BANKING SECTOR INDEX	9,418,830	0.04%
7.	ไทยพาณิชย์เซฟ อินเด็กซ์ ฟินด์	9,416,184	0.04%
8.	นายณัฐพงษ์ พันธุ์รัตนมงคล	8,813,700	0.04%
9.	นางจรรยาลักษณณ์ พานิชชีวะ	8,190,000	0.04%
10.	นายปรีชา สุจินันท์กุล	8,000,000	0.04%
	ผู้ถือหุ้นอื่น	457,660,572	2.17%
<b>รวมจำนวน 6,662 ราย</b>		<b>21,084,878,025</b>	<b>100.00</b>

4. ข้อมูลบริษัทย่อย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะ			
			สัดส่วนการถือหุ้น		ธนาคาร	
			30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557	วิธีราคาทุน	
			30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557
<b>บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม</b>						
บจ. ซีที คอลล์	ติดตามหนี้	หุ้นสามัญ	100	100	38	38
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส	เช่า/เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อและ จำหน่าย	หุ้นสามัญ	100	100	1,203	1,203
บจ. เวิลด์ ลีส	รถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	100	100	467	467
รวม					1,708	1,708
หัก ค่าเผื่อการตัดยค่า					(383)	(383)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					1,325	1,325

หมายเหตุ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนชำระบัญชีกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2558

**การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย**

• **บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด**

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้านสินเชื่อรถยนต์ ให้บริการเช่าซื้อรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทุกประเภท บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่/เก่า บริการทางการเงินสำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์จะขอสินเชื่อเพื่อนำไปซื้อรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า บริการแนะนำประกันวินาศภัย ประกันชีวิต และให้บริการที่หลากหลายรูปแบบและครบวงจร ทำให้สามารถเลือกเป็นเจ้าของรถยนต์ได้แบบสบายๆ บริการ Sale & Leaseback เพื่อสนับสนุนทางการเงินให้แก่ลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์ในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นเพื่อการลงทุน การบริโภค การศึกษา เป็นต้น

• **บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด**

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้านการให้บริการติดตามทวงถามหนี้และเรียกเก็บหนี้ รวมทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้วยบุคลากรที่มากด้วยประสบการณ์และความเป็นมืออาชีพ

• **บริษัท เวิลด์ ลีส จำกัด**

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้านการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และต่างจังหวัด

## 5. ประวัติการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี

### • นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลหากธนาคารมีเงินทุนเพียงพอในการสนับสนุนการดำเนินงานและการเติบโตของธุรกิจของธนาคาร และเป็นไปตามข้อบังคับทางกฎหมายในเรื่องการจ่ายเงินสำรอง

- ปี 2555 ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.005 บาท
- ปี 2556 ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.01 บาท
- ปี 2557 ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.0075 บาท

### • นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

สำหรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยนั้น ขึ้นอยู่กับคณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละแห่งจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของบริษัทย่อยนั้นๆ เป็นกรณีไป

### ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	2,628,073,938	3,987,736,777	3,324,656,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,545,866,144	6,453,199,978	33,509,102,456
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	17,056,361,267	10,803,916,302	9,100,647,662
เงินลงทุนสุทธิ	57,995,686,684	55,253,273,115	53,324,961,980
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,324,920,707	1,324,920,707	1,335,443,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	193,999,743,309	188,334,023,282	168,952,844,988
ดอกเบี้ยค้างรับ	506,688,174	459,212,620	462,586,736
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	194,506,431,483	188,793,235,902	169,415,431,724
<b>หัก</b> รายได้รอตัดบัญชี	(124,406,234)	(163,150,115)	(255,170,649)
<b>หัก</b> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,929,272,331)	(5,447,517,156)	(4,913,545,914)
<b>หัก</b> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(64,479,901)	(68,351,237)	(33,422,083)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	187,388,273,017	183,114,217,394	164,213,293,078
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	77,200,782	68,889,332	57,650,960
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	984,627,508	1,582,424,466	1,597,877,173
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,910,695,955	3,002,336,396	3,264,147,293
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	342,882,668	355,963,642	337,319,600
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	823,127,277	752,636,225	926,435,691
ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,572,457,936	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,276,251,129	3,196,065,790	3,806,401,726
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>290,353,967,076</b>	<b>273,468,038,060</b>	<b>278,370,396,442</b>

งบแสดงฐานะการเงิน	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	176,500,949,211	184,105,739,854	152,272,534,436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,920,739,305	18,230,366,777	44,241,461,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	709,575,275	344,291,120	504,867,176
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	12,427,523,584	7,693,132,792	5,856,747,052
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	16,883,452,127	10,396,602,437	9,651,786,057
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,284,633,118	24,512,208,453	37,706,592,055
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	77,200,782	68,889,332	57,650,960
ประมาณการหนี้สิน	1,433,634,245	1,420,434,528	1,415,445,317
หนี้สินอื่น	5,973,962,289	4,556,103,564	5,281,074,920
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>268,211,669,936</b>	<b>251,327,768,857</b>	<b>256,988,159,828</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	13,705,170,716		
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013	
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			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
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,867,738,430	3,867,738,430	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	828,764,673	899,934,224	892,156,202
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	-	-	-
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	357,400,000	341,300,000	272,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	6,545,955,024	6,488,857,536	5,807,902,969
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>22,142,297,140</b>	<b>22,140,269,203</b>	<b>21,382,236,614</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>290,353,967,076</b>	<b>273,468,038,060</b>	<b>278,370,396,442</b>



(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
รายได้ดอกเบี้ย	3,236,817,110	2,997,976,779	6,507,256,872	5,976,885,241	12,460,684,461	11,028,059,321
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,577,489,098)	(1,446,944,930)	(3,309,136,805)	(2,938,771,818)	(6,028,333,772)	(5,794,877,075)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>1,659,328,012</b>	<b>1,551,031,849</b>	<b>3,198,120,067</b>	<b>3,038,113,423</b>	<b>6,432,350,689</b>	<b>5,233,182,246</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	344,371,495	273,058,550	724,634,082	557,021,671	1,236,361,987	1,159,974,191
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(86,609,191)	(86,558,582)	(157,654,975)	(152,915,151)	(296,494,840)	(220,024,731)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>257,762,304</b>	<b>186,499,968</b>	<b>566,979,107</b>	<b>404,106,520</b>	<b>939,867,147</b>	<b>939,949,460</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	188,689,803	222,513,410	784,991,009	459,612,250	1,804,875,080	714,313,846
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	299,741,687	(112,157,189)	142,759,159	(67,440,381)	(1,093,726,426)	(100,799,433)
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	170,577,989	73,409,263	310,131,164	273,861,805	329,535,536	316,916,689
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	-	-	-	-	-	1,100,714,818
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	120,700,236	44,030,748	162,228,196	70,074,373	186,960,038	297,211,835
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>2,696,800,031</b>	<b>1,965,328,049</b>	<b>5,165,208,702</b>	<b>4,178,327,990</b>	<b>8,599,862,064</b>	<b>8,501,489,461</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	796,216,981	805,554,871	1,666,645,541	1,564,209,245	3,248,965,426	2,656,753,727
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,808,000	2,392,000	5,128,000	4,252,000	8,804,000	8,400,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	329,681,016	308,849,651	635,078,312	622,971,917	1,268,595,392	1,202,692,791
ค่าภาษีอากร	124,812,469	92,745,270	233,103,717	187,642,052	393,443,378	269,917,968
อื่นๆ	198,487,629	201,046,872	382,263,889	376,951,315	789,876,300	812,035,636
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>1,452,006,095</b>	<b>1,410,588,664</b>	<b>2,922,219,459</b>	<b>2,756,026,529</b>	<b>5,709,684,496</b>	<b>4,949,800,122</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,077,400,000	279,000,000	2,035,700,000	635,000,000	1,702,567,406	2,367,200,000
กำไรก่อนภาษีเงินได้	167,393,936	275,739,385	207,289,243	787,301,461	1,187,610,162	1,184,489,339
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(29,992,030)	(57,312,229)	(36,436,132)	(168,379,563)	(245,916,503)	97,923,390
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>	<b>137,401,906</b>	<b>218,427,156</b>	<b>170,853,111</b>	<b>618,921,898</b>	<b>941,693,659</b>	<b>1,282,412,729</b>

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 30 มิถุนายน	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>						
<b>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>						
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(62,058,870)	(5,986,535)	(75,601,203)	(12,092,216)	(24,262,109)	(35,525,049)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจางาน	-	(16,573,400)	-	(33,146,799)	(66,293,589)	(26,042,194)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท						
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	12,411,774	4,511,987	15,120,241	9,047,803	18,111,140	12,313,449
<b>รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>						
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	(49,647,096)	(18,047,948)	(60,480,962)	(36,191,212)	(72,444,558)	(49,253,794)
<b>รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>						
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>						
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(22,543,031)	(26,802,800)	(10,292,189)	(14,449,424)	240,733,492	(167,876,846)
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงิน						
จากการดำเนินงานในต่างประเทศ	14,552,977	-	4,736,455	-	7,337,610	-
กำไร(ขาดทุน)จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์						
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(27,253,887)	-	(8,989,116)	-	(149,627,279)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท						
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	9,959,384	5,360,560	3,856,261	2,889,885	(18,221,243)	33,575,369
<b>รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>						
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	(25,284,557)	(21,442,240)	(10,688,589)	(11,559,539)	80,222,580	(134,301,477)
<b>รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>	(74,931,653)	(39,490,188)	(71,169,551)	(47,750,751)	7,778,022	(183,555,271)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	62,470,253	178,936,968	99,683,560	571,171,147	949,471,681	1,098,857,458
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	137,401,906	218,427,156	170,853,111	618,921,898	941,693,659	1,282,412,729
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-
	137,401,906	218,427,156	170,853,111	618,921,898	941,693,659	1,282,412,729
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	62,470,253	178,936,968	99,683,560	571,171,147	949,471,681	1,098,857,458
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-
	62,470,253	178,936,968	99,683,560	571,171,147	949,471,681	1,098,857,458
<b>กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร</b>						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.01	0.01	0.01	0.03	0.04	0.06
จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของธนาคาร	30 มิถุนายน 2558	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร</b>				
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	52.1	52.3	53.8	50.7
อัตรากำไรสุทธิ (%)	3.3	14.8	11.0	15.1
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	1.5	5.8	4.3	6.1
อัตราดอกเบี้ยรับ <sup>(1)</sup> (%)	6.5	6.8	6.9	7.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย <sup>(2)</sup> (%)	2.9	2.8	2.8	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>(3)</sup> (%)	3.7	3.9	4.1	3.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.9	4.0	3.5	4.1
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>				
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	56.6	66.0	66.4	58.2
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.5	2.7	2.8	2.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.1	0.5	0.4	0.6
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.04	0.03	0.03	0.04
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	12.1	10.6	11.3	12.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม <sup>(4)</sup> (%)	92.1	94.1	90.1	88.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) <sup>(5)</sup> (%)	89.5	92.1	89.2	89.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	65.8	68.4	73.3	59.3
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	13.8	13.5	15.0	14.1
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์</b>				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม				
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	3.6	2.9	2.9	2.9
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม				
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.7	0.5	0.7	0.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ				
ต่อสินเชื่อรวม <sup>(6)</sup> (%)	3.7	2.8	3.0	2.3
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม				
และดอกเบี้ยค้างรับ (%)	0.3	0.2	0.2	0.3

หมายเหตุ: งบการเงินปี 2557 และ 2556 ได้มีการปรับปรุงใหม่เนื่องจากการนำมาตราฐานบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) ผลประโยชน์พนักงานมาใช้

(1) อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ย / (เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)

(2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)

(3) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราดอกเบี้ยรับ-อัตราดอกเบี้ยจ่าย

- (4) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม = เงินให้สินเชื่อ / (เงินฝาก+หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม+เงินกู้ยืม)
- (5) อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LD ratio) = (เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตตบัญญัติ+เงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่น+เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) / (เงินฝาก+ตัวแลกเงิน+หุ้นกู้+ผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท)
- (6) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คำนวณตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สรุปฐานะการเงินของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ผลการดำเนินงานและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 และ 2557 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	2,630,862,549	3,989,621,938	3,328,748,596
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,595,037,916	6,522,689,913	33,555,652,005
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	17,056,361,267	10,803,916,302	9,100,647,662
เงินลงทุนสุทธิ	57,995,686,684	55,253,273,115	53,324,961,980
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	10,523,242
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	200,789,032,271	194,610,261,270	175,844,355,534
ดอกเบี้ยค้างรับ	503,989,699	455,304,547	453,532,902
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	201,293,021,970	195,065,565,817	176,297,888,436
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,765,655,780)	(4,642,328,361)	(4,757,282,848)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(7,432,850,946)	(5,979,008,801)	(5,263,612,956)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(64,479,901)	(68,351,237)	(33,422,083)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	189,030,035,343	184,375,877,418	166,243,570,549
ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	77,200,782	68,889,332	57,650,960
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,089,486,680	1,826,291,636	1,706,018,723
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,972,132,943	3,071,759,407	3,349,094,004
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	348,166,295	361,802,153	343,053,368
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,005,683,276	957,064,866	1,058,985,442
ลูกหนี้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	3,572,457,936	3,572,457,936
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,445,509,424	3,365,142,396	4,020,544,901
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>291,246,163,159</b>	<b>274,168,786,412</b>	<b>279,671,909,368</b>

งบแสดงฐานะการเงิน	(หน่วย: บาท)		
	งบการเงินรวม		
	30 มิถุนายน พ.ศ. 2558	31 ธันวาคม พ.ศ. 2557	1 มกราคม พ.ศ. 2557
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	176,317,601,229	183,894,650,541	152,132,672,386
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	20,969,939,305	18,304,766,777	44,866,261,855
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	709,575,275	344,291,120	504,867,176
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	12,427,523,584	7,693,132,792	5,856,747,052
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	16,883,452,127	10,396,602,437	9,651,786,057
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,284,633,118	24,512,208,453	37,706,592,055
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	77,200,782	68,889,332	57,650,960
ประมาณการหนี้สิน	1,487,373,466	1,471,525,306	1,452,563,027
หนี้สินอื่น	6,318,968,939	4,892,161,996	5,653,090,246
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>268,476,267,825</b>	<b>251,578,228,754</b>	<b>257,882,230,814</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 27,410,341,432 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	13,705,170,716		
หุ้นสามัญ 21,084,878,025 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท		10,542,439,013	
หุ้นสามัญ 26,105,495,608 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท			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
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,867,738,430	3,867,738,430	3,867,738,430
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	816,450,049	887,619,600	884,659,881
ส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสีย			
ของธนาคารในบริษัทย่อย	(42,753,751)	(42,753,751)	(42,753,751)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	357,400,000	341,300,000	272,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	7,228,621,593	6,994,214,366	6,265,594,981
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>22,769,895,334</b>	<b>22,590,557,658</b>	<b>21,789,678,554</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>291,246,163,159</b>	<b>274,168,786,412</b>	<b>279,671,909,368</b>

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
รายได้ดอกเบี้ย	3,621,170,264	3,363,509,473	7,267,987,943	6,717,567,503	13,927,429,582	12,376,299,267
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,578,028,440)	(1,448,139,721)	(3,310,568,060)	(2,947,068,514)	(6,038,723,192)	(5,851,629,502)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2,043,141,824</b>	<b>1,915,369,752</b>	<b>3,957,419,883</b>	<b>3,770,498,989</b>	<b>7,888,706,390</b>	<b>6,524,669,765</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	426,363,172	338,260,127	890,911,156	700,315,443	1,547,716,018	1,397,769,012
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(74,142,584)	(62,830,270)	(128,838,955)	(105,740,234)	(208,850,553)	(139,518,172)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>352,220,588</b>	<b>275,429,857</b>	<b>762,072,201</b>	<b>594,575,209</b>	<b>1,338,865,465</b>	<b>1,258,250,840</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	188,689,803	222,513,410	784,991,009	459,612,250	1,804,875,080	714,313,846
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากหนี้สินทางการเงิน ที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	299,741,687	(112,157,189)	142,759,159	(67,440,381)	(1,093,726,426)	(100,799,433)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	170,577,989	73,409,263	310,131,164	273,861,805	329,535,536	421,231,316
ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	1,100,714,818
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	60,436,746	60,498,518	120,998,856	102,134,041	237,961,382	327,606,151
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>3,114,808,637</b>	<b>2,435,063,611</b>	<b>6,078,372,272</b>	<b>5,133,241,913</b>	<b>10,506,217,427</b>	<b>10,245,987,303</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	926,994,510	926,373,218	1,912,476,544	1,805,417,828	3,741,535,210	3,104,603,347
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,892,000	2,506,000	5,296,000	4,540,000	9,260,000	9,096,000
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	360,737,139	343,027,029	697,456,230	686,258,138	1,399,493,378	1,336,198,325
ค่าภาษีอากร	128,710,546	95,692,304	241,142,942	195,830,035	408,517,126	286,465,170
อื่นๆ	281,861,454	394,271,334	626,653,914	747,386,858	1,581,197,029	1,358,077,429
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>1,701,195,649</b>	<b>1,761,869,885</b>	<b>3,483,025,630</b>	<b>3,439,432,859</b>	<b>7,140,002,743</b>	<b>6,094,440,271</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการตัดย่ำค่า	1,144,214,187	438,567,953	2,165,999,129	908,133,873	2,129,643,339	2,743,502,820
กำไรก่อนภาษีเงินได้	269,398,801	234,625,773	429,347,513	785,675,181	1,236,571,345	1,408,044,212
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(51,836,909)	(50,164,556)	(81,184,663)	(160,347,893)	(247,212,868)	82,664,881
<b>กำไรสุทธิสำหรับงวด</b>	<b>217,561,892</b>	<b>184,461,217</b>	<b>348,162,850</b>	<b>625,327,288</b>	<b>989,358,477</b>	<b>1,490,709,093</b>

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 31 ธันวาคม	
	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2558	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2557	พ.ศ. 2556
<b>กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>						
<b>รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>						
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>						
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(62,058,870)	(5,986,535)	(75,601,203)	(12,092,216)	(24,262,109)	(35,525,049)
การวัดมูลค่าใหม่ของการผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน	-	(18,179,118)	-	(36,158,223)	(72,316,467)	(25,293,170)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภท						
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	12,411,774	4,813,131	15,120,241	9,650,088	19,315,715	12,163,644
<b>รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>						
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	(49,647,096)	(19,352,522)	(60,480,962)	(38,600,351)	(77,262,861)	(48,654,575)
<b>รายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>						
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>						
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(22,543,031)	(26,802,800)	(10,292,189)	(14,449,424)	240,733,492	(167,876,846)
กำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงิน						
จากการดำเนินงานในประเทศ	14,552,977	-	4,736,455	-	7,337,610	-
กำไร(ขาดทุน)จากการประเมินมูลค่ายุติธรรมตราสารอนุพันธ์						
สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(27,253,887)	-	(8,989,116)	-	(149,627,279)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะถูกจัดประเภท						
รายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	9,959,384	5,360,560	3,856,261	2,889,885	(18,221,243)	33,575,369
<b>รวมรายการที่จะถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน</b>						
<b>กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>	(25,284,557)	(21,442,240)	(10,688,589)	(11,559,539)	80,222,580	(134,301,477)
<b>รวมกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น</b>	(74,931,653)	(40,794,762)	(71,169,551)	(50,159,890)	2,959,719	(182,956,052)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	142,630,239	143,666,455	276,993,299	575,167,398	992,318,196	1,307,753,041
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	217,561,892	184,461,217	348,162,850	625,327,288	989,358,477	1,490,709,093
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-
	217,561,892	184,461,217	348,162,850	625,327,288	989,358,477	1,490,709,093
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>						
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	142,630,239	143,666,455	276,993,299	575,167,398	992,318,196	1,307,753,041
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-
	142,630,239	143,666,455	276,993,299	575,167,398	992,318,196	1,307,753,041
<b>กำไรต่อหุ้นสำหรับกำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร</b>						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.01	0.01	0.02	0.03	0.05	0.07
จำนวนหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025	21,084,878,025



ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินของ กลุ่มธนาคาร	30 มิถุนายน 2558	30 มิถุนายน 2557	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.1	3.3	3.4	3.2
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	3.1	5.7	4.4	7.0
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	0.2	0.5	0.4	0.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (%)	57.3	67.0	68.0	59.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก (modified LDR) (%)	90.5	93.1	90.1	90.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อ สินเชื่อรวม (%)	3.9	3.1	3.3	2.5
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	14.0	13.8	15.2	14.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (%)	9.3	10.4	10.1	10.0

#### การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

##### 1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,078.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 945.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 5.0 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 28.2 และรายได้อื่นร้อยละ 76.9 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.2 เป็นจำนวน 2,595.3 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ร้อยละ 1.3 อย่างไรก็ตาม กำไรสุทธิลดลงจำนวน 277.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.3 เป็นจำนวน 348.2 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกัน สาเหตุหลักเกิดจากสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 138.5 เป็นผลจากการชะลอตัวของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) สำหรับงวดหกเดือนปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.05 หรือลดลงร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปี 2557 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำ เนื่องจากสินเชื่อของธนาคารชะลอตัวลงตามสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ

วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 196.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเปลี่ยน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 217.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 211.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (the Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 90.5 จากร้อยละ 90.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

**(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย**

เมื่อเปรียบเทียบผลการดำเนินงานงวดหกเดือนปี 2558 และ 2557 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น 167.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.2 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมบริการที่ปรึกษาทางการเงินและค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัย รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 186.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อสุทธิกับกำไรจากการไถ่ถอนตราสารหนี้โดยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนก่อนกำหนดในงวดเดียวกันปี 2557 (แต่หากไม่รวมผลจากการไถ่ถอนตราสารหนี้โดยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนก่อนกำหนดแล้ว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเพิ่มขึ้น 276.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.5) และรายได้จากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้น 590.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 76.9 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้เงินปันผล กำไรจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศและกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ซึ่งอยู่ภายใต้การควบคุมการบริหารเงิน

**(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน**

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนปี 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 3,310.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 363.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3 มีสาเหตุหลักจากปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนปี 2558 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2557 เพิ่มขึ้นจำนวน 43.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.3 สาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าภาษีอากรสุทธิกับการลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นอันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ผลจากการปรับปรุงแผนการบริหารจัดการเพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายที่ดีผนวกกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานงวดหกเดือนปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 57.3 ลดลงเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 67.0

**(ค) กำไรสุทธิ**

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,078.4 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 945.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.4 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 5.0 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 28.2 และรายได้อื่นร้อยละ 76.9 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.2 เป็นจำนวน 2,595.3 ล้านบาท เนื่องจากการเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ร้อยละ 1.3 อย่างไรก็ตาม กำไรสุทธิลดลงจำนวน 277.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.3 เป็นจำนวน 348.2 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกัน สาเหตุหลักเกิดจากสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 138.5 เป็นผลจากการชะลอตัวของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ

**(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น**

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 กลุ่มธนาคารมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.1 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 5.7 ขณะเดียวกันอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 1.5 ลดลงร้อยละ 4.3 จากร้อยละ 5.8

## 2. สถานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

### สินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 กลุ่มธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 291.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 17.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) จำนวน 14.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 123.8 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 58.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 5.0 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นในเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 189.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากปี 2557 เป็นผลจากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง

ลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ลดลงจำนวน 3.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 100 เนื่องจากกรมบัญชีกลางชำระยอดคงค้างดังกล่าวในเดือนกุมภาพันธ์ 2558

### คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัตตบัญญัติจำนวน 196.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6.0 พันล้านบาทหรือร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งมีจำนวน 190.0 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ที่อยู่อาศัย และการสาธารณูปโภคและบริการ มีสัดส่วนรวมร้อยละ 66.4 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้มีเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 53.6 พันล้านบาท ซึ่งมีสัดส่วนสูงสุดอยู่ที่ร้อยละ 27.4 สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 51.7 พันล้านบาทหรือร้อยละ 26.4 และการสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 24.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 สินเชื่อมีการขยายตัวเพียงเล็กน้อยเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวโดยสินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัว ได้แก่ สินเชื่อการเกษตรและเหมืองแร่ สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้าง สินเชื่อการสาธารณูปโภคและบริการ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งเติบโตร้อยละ 94.9 ร้อยละ 0.2 ร้อยละ 5.8 ร้อยละ 6.4 และร้อยละ 4.7 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	30 มิถุนายน 2558		31 ธันวาคม 2557		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
การเกษตรและเหมืองแร่	6,558	3.3	3,365	1.8	3,193	94.9
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	53,641	27.4	54,804	28.8	(1,163)	(2.1)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	17,134	8.7	17,103	9.0	31	0.2
การสาธารณูปโภคและบริการ	24,699	12.6	23,345	12.3	1,354	5.8
สินเชื่อส่วนบุคคล	10,466	5.3	10,517	5.5	(51)	(0.5)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	30 มิถุนายน 2558		31 ธันวาคม 2557		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %	ล้านบาท	สัดส่วน %
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	51,698	26.4	48,603	25.6	3,095	6.4
สินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงิน	19,976	10.2	19,075	10.0	901	4.7
อื่นๆ	11,851	6.0	13,156	6.9	(1,305)	(9.9)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี</b>	<b>196,023</b>	<b>100.0</b>	<b>189,968</b>	<b>100.0</b>	<b>6,055</b>	<b>3.2</b>

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมเงินให้สินเชื่อที่ให้แก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 196.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นปกติ 176.6 พันล้านบาท สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ 12.0 พันล้านบาท และสินเชื่อด้วยคุณภาพจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และ จัดชั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 1.5 พันล้านบาท 2.4 พันล้านบาท และ 4.0 พันล้านบาท ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 อยู่ที่ร้อยละ 94.3 ลดลงจากสิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 95.2 ส่วนเงินสำรองของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 อยู่ที่จำนวน 7.4 พันล้านบาท ซึ่งเป็นสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 2.5 พันล้านบาท

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) อยู่ที่ 8.0 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (NPL ratio) อยู่ที่ร้อยละ 3.9 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.3 เป็นผลจากความสามารถในการชำระหนี้ลดลงซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากลูกค้าภาคธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย ยังคงมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมขึ้น ตลอดจนได้มีแนวทางเพิ่มประสิทธิภาพการติดตามหนี้ การดำเนินการดูแล และการแก้ไขลูกหนี้ที่ถูกผลกระทบดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

(ง) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยธนาคารจะหยุดรับรู้ตามเกณฑ์นี้ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันที่ครบกำหนดชำระหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ โดยใช้เกณฑ์การรับชำระเงินแทน และธนาคารยังได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระดังกล่าวที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระครบถ้วนแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

### หนี้สิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 กลุ่มธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 268.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 16.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6.1 โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินรับฝากจำนวน 176.3 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 7.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 4.1 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินฝากประจำ

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน)จำนวน 21.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 14.6 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมจำนวน 12.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 61.5 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 33.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 35.8 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น และตั๋วแลกเงินในระหว่างงวด

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 มีจำนวน 22,769.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 179.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8

### รายการนอกงบดุล: ภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาวะผูกพันทั้งสิ้น 2,060.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 508.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32.7 จากจำนวน 1,552.0 พันล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 การเพิ่มขึ้นของภาวะผูกพันส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารอนุพันธ์ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(ล้านบาท)

รายการนอกสมดุล: ภาระผูกพัน	30 มิถุนายน 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง %
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	64	101	(36.6)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	600	605	(0.8)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,567	1,679	(6.7)
ภาระผูกพันอื่น:	2,057,918	1,549,577	32.8
ตราสารอนุพันธ์	2,017,999	1,517,454	33.0
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	14,765	16,961	(12.9)
เงินลงทุน	16,778	6,766	148.0
อื่นๆ	8,376	8,396	(0.2)
<b>รวม</b>	<b>2,060,149</b>	<b>1,551,962</b>	<b>32.7</b>

#### สภาพคล่อง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของกลุ่มธนาคารมีจำนวน 2.6 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 240.8 ล้านบาท เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปี 2557

**ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน**

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	17.6	8.8	65.7	34.8	5.2	9.7
ไม่เกิน 1 ปี	55.3	27.7	119.3	63.3	26.7	49.6
เกิน 1 ปี	126.6	63.5	3.6	1.9	22.0	40.7
<b>รวม</b>	<b>199.5</b>	<b>100.0</b>	<b>188.6</b>	<b>100.0</b>	<b>53.9</b>	<b>100.0</b>

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งประเภทดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	30 มิถุนายน 2558*		31 ธันวาคม 2557*		31 ธันวาคม 2556*	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
กระแสรายวัน	3.2	1.7	2.8	1.5	2.4	1.5
ออมทรัพย์	62.5	33.2	58.9	30.3	49.2	31.6
ประจำ	122.9	65.1	132.5	68.2	104.1	66.9
<b>รวม</b>	<b>188.6</b>	<b>100.0</b>	<b>194.2</b>	<b>100.0</b>	<b>155.7</b>	<b>100.0</b>

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

### อันดับความน่าเชื่อถือ

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีรายละเอียดดังนี้

24 มีนาคม 2558

#### Fitch Ratings

##### อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว AA- (tha)

อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น F1+ (tha)

10 มิถุนายน 2558

#### Moody's Investors Service

Outlook Stable

Bank deposits Baa2/P-2

Baseline credit assessment ba2

Adjusted baseline credit assessment baa2

Issuer rating Baa2

ST issuer rating P-2

สิงหาคม 2558

#### RAM Ratings

อันดับความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงิน AA2/มีเสถียรภาพ/P1

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 AA3/มีเสถียรภาพ



## อัตราส่วนทางการเงิน

### การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยเป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวน 22.1 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 31.6 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 13.8 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับกลุ่มธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.0 โดยมีเงินกองทุน 31.8 พันล้านบาท

### การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 57.1 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Modified Loan to Deposit Ratio) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 89.5 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 19.7 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 32.3 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

### จ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.0075 บาท เป็นจำนวนเงิน 158 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 8 พฤษภาคม 2558

### เพิ่มทุน

เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 3,162,731,703.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 10,542,439,012.50 บาท เป็น 13,705,170,716 บาท มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาท ต่อหุ้น ธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558

การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 3,689,853,654 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1.00 บาท ในอัตราส่วนการจองซื้อ 7 หุ้นใหม่ ต่อ 40 หุ้นเดิม  
วันที่จองซื้อ  26 ตุลาคม 2558  27 ตุลาคม 2558  28 ตุลาคม 2558  29 ตุลาคม 2558  30 ตุลาคม 2558

ข้อมูลผู้จองซื้อหุ้น โปรดกรอกข้อความในช่องด้านล่างนี้ด้วยตัวบรรจง ให้ครบถ้วน ชัดเจน

ข้าพเจ้า (โปรดระบุประเภทผู้จองซื้อหุ้น) เลขทะเบียนผู้ถือหุ้น   
 บุคคลธรรมดาสัญชาติไทย เลขประจำตัวประชาชน   บุคคลธรรมดาสัญชาติต่างดาว เลขที่ใบต่างดาว/หนังสือเดินทาง   
 นิติบุคคลสัญชาติไทย เลขทะเบียนนิติบุคคล   นิติบุคคลสัญชาติต่างดาว เลขทะเบียนนิติบุคคล

ชื่อ  นาย  นาง  นางสาว  นิติบุคคล ..... เลขทะเบียนผู้ถือหุ้นเลขที่.....  
บ้านเลขที่ ..... หมู่ที่ ..... ตระกูล/ชื่อย ..... ถนน .....  
แขวง/ตำบล ..... เขต/อำเภอ ..... จังหวัด ..... รหัสไปรษณีย์.....  
โทรศัพท์ (บ้าน / ที่ทำงาน) ..... โทรศัพท์มือถือ ..... สัญชาติ ..... อาชีพ.....  
วันเดือนปีเกิด (วันจดทะเบียนนิติบุคคล) ..... เลขประจำตัวผู้เสียภาษี ..... ประเภทของการหักภาษี ณ ที่จ่าย  ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย  หักภาษี ณ ที่จ่าย  
โปรดระบุรับประโยชน์ที่แท้จริงในกรณีของผู้จองซื้อเป็นบุคคลธรรมดา  ตนเอง  บุคคลอื่น(โปรดระบุ).....  ในกรณีที่เป็นผู้ถือหุ้น(โปรดระบุ).....

ข้าพเจ้าเป็นผู้ถือหุ้นเดิม ตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันวันที่ 14 กันยายน 2558 จำนวน.....หุ้น มีความประสงค์ขอจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ดังนี้  
รายละเอียดการจองซื้อ จำนวนหุ้นที่จองซื้อ จำนวนเงินที่ชำระ

<input type="radio"/> จองซื้อตามสิทธิที่ได้รับการจัดสรร		
<input type="radio"/> จองซื้อส่วนเกินจากสิทธิที่ได้รับการจัดสรร (โปรดระบุเฉพาะส่วนเกิน)		
<input type="radio"/> จองซื้อน้อยกว่าสิทธิที่ได้รับการจัดสรร		
รวม		

พร้อมกันนี้ ข้าพเจ้าขอส่งเงินค่าจองซื้อหุ้นสามัญดังกล่าวโดย  
 โอนเงินเข้าบัญชีที่ได้ที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เท่านั้น  แคชเชียร์เช็ค  ตราทิพย์  เช็คบุคคล  โอนบาทเนต  
เลขที่เช็ค / ตราทิพย์..... วันที่..... ธนาคาร..... สาขา.....

ธนาคารขอสงวนสิทธิ์ วิธีการชำระค่าจองซื้อหุ้นที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) เท่านั้น หากลูกค้าประสงค์จะโอนเงินเพื่อชำระค่าจองซื้อหุ้นจากธนาคารอื่น ขอสงวนสิทธิ์ให้โอนบาทเนตได้ กรณีเดียวเท่านั้น โดยธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมการรับโอนบาทเนตปลายทางให้แก่ผู้จองซื้อ

โดยส่งจ่าย "บัญชีจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)"

หากข้าพเจ้าได้รับการจัดสรรหุ้นดังกล่าวแล้ว ข้าพเจ้าตกลงให้ดำเนินการดังต่อไปนี้: (ผู้จองซื้อหุ้นโปรดเลือกวิธีใดวิธีหนึ่งเท่านั้น)  
 นำหุ้นเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของตนเอง: ให้ออกใบหุ้นสามัญตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรนั้นไว้ในชื่อ "บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก" และดำเนินการให้บริษัทหลักทรัพย์ (ชื่อบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นชื่อเดียวกับชื่อผู้จองซื้อหุ้นเท่านั้น มิฉะนั้นจะดำเนินการจำหน่ายหุ้นในบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600)  
 นำหุ้นเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์: ให้ออกใบหุ้นสามัญตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรนั้นไว้ในชื่อ "บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด" และนำหุ้นเข้าฝากไว้กับ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด โดยนำเข้าบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 เพื่อข้าพเจ้า (การขอถอนเป็นใบหลักทรัพย์ในภายหลังผู้จองซื้อหุ้นจะต้องเสียค่าธรรมเนียมตามที่ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด กำหนด) และกรุณากรอกเอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองหลักทรัพย์ แบบสอบถามสำหรับการตรวจสอบสถานะ FATCA (FATCA STATUS) เฉพาะนิติบุคคล เฉพาะผู้ที่ประสงค์นำหลักทรัพย์ฝากเข้าบัญชีผู้ออกหลักทรัพย์ (ISSUER ACCOUNT)  
 รับเป็นใบหุ้น: ให้ออกใบหุ้นสามัญตามจำนวนที่ได้รับการจัดสรรนั้นไว้ในชื่อของข้าพเจ้า และจัดส่งใบหุ้นให้ข้าพเจ้าทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่ปรากฏในใบจองซื้อ ภายใน 15 วัน นับจากวันเปิดจองซื้อหุ้นสามัญ โดยข้าพเจ้าอาจได้รับใบหุ้นภายหลังจากที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและอนุญาตให้ทำการซื้อขายได้ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
 สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีกร "จำนวนแบบ Scriptless" เลขที่สมาชิกผู้ฝาก.....Pledge Brokerage Account.....  
ข้าพเจ้าขอรับรองและตกลงว่าจะจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว และจะไม่ยกเลิกการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนนี้ หากข้าพเจ้าไม่ส่งมอบใบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ได้กรอรายละเอียดครบถ้วนเรียบร้อยพร้อมกับชำระค่าจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน ภายในกำหนดระยะเวลาการจองซื้อ หรือหาก เช็ค แคชเชียร์เช็ค / ตราทิพย์ ที่ส่งจ่ายแล้วนั้นไม่ผ่านการเรียกเก็บ ให้ถือว่า ข้าพเจ้าแสดงเจตนาไม่ประสงค์จะใช้สิทธิจองซื้อหุ้น ข้าพเจ้าได้อ่านหนังสือแจ้งการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และเอกสารแจ้งสิทธิการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และยินยอมผูกพันตามหนังสือและเอกสารดังกล่าว และที่จะแก้ไขเพิ่มเติมในภายหลังด้วยการคืนเงินค่าจองหุ้น(ถ้ามี): ในกรณีที่ข้าพเจ้าได้รับการจัดสรรน้อยกว่าจำนวนที่จองซื้อทั้งหมดหรือไม่ได้รับการจัดสรรด้วยเหตุใดๆ ตามที่ได้อธิบายไว้ในหนังสือแจ้งการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ข้าพเจ้าตกลงให้ดำเนินการคืนเงินค่าจองซื้อ หรือเงินส่วนต่างค่าจองซื้อ ดังต่อไปนี้ (โปรดเลือกวิธีใดวิธีหนึ่ง)  
 นำเข้าบัญชีในชื่อของข้าพเจ้า ที่ธนาคาร.....สาขา.....เลขที่บัญชี.....  
ประเภท  กระแสรายวัน  ออมทรัพย์ (พร้อมแนบและลงนามรับรองสำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคารและชื่อบัญชีต้องเป็นชื่อเดียวกับผู้จองซื้อหุ้นเท่านั้น ในกรณีที่ระบุ ชื่อ บัญชีซึ่งมีบัญชีเดียวกับชื่อผู้จองซื้อหรือมิได้ระบุรายละเอียดครบถ้วน จะคืนเงินค่าจองซื้อด้วยเช็ค / แคชเชียร์เช็คขีดคร่อมเฉพาะส่งจ่ายในนามของผู้จองซื้อ)  
 จ่ายเป็นเช็ค หรือ แคชเชียร์เช็คเฉพาะส่งจ่ายในนามของข้าพเจ้า และจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตามที่ปรากฏในใบจองซื้อ (การรับคืนด้วยเช็ค/แคชเชียร์เช็ค อาจมีค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้จองซื้อต้องเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมดังกล่าว)

การลงทุนในหุ้นย่อมมีความเสี่ยงและก่อนตัดสินใจจองซื้อหุ้น ควรพิจารณานหนังสือแจ้งการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน

หลักฐานการรับฝากการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้จองซื้อ โปรดกรอกข้อความในส่วนนี้ด้วยตัวบรรจง ให้ครบถ้วน ชัดเจน)

วันที่จองซื้อ  26 ตุลาคม 2558  27 ตุลาคม 2558  28 ตุลาคม 2558  29 ตุลาคม 2558  30 ตุลาคม 2558 เลขที่ใบจอง

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ได้รับเงินจาก (ชื่อตามใบจอง) .....  
เพื่อจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน.....หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.00 บาท รวมเป็นเงิน.....บาท โดยชำระเป็น  
 โอนเงินเข้าบัญชีที่ได้ที่เคาน์เตอร์ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เท่านั้น  แคชเชียร์เช็ค  ตราทิพย์  เช็คบุคคล  โอนบาทเนต  
เลขที่เช็ค / ตราทิพย์..... วันที่..... ธนาคาร..... สาขา.....

ออกใบหุ้นในนาม "บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก" เลขที่สมาชิกผู้ฝาก.....บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์เลขที่.....  
 ออกใบหุ้นในนาม "บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด" โดยเข้าบัญชีของผู้ออกหลักทรัพย์ สมาชิกเลขที่ 600 เพื่อข้าพเจ้า  
 ออกใบหุ้นในนามผู้จองซื้อ  
 สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีกร "จำนวนแบบ Scriptless" เลขที่สมาชิกผู้ฝาก.....Pledge Brokerage Account.....  
ให้นำที่ผู้รับจอง.....

หมายเหตุ: หากผู้จองซื้อประสงค์จะเปลี่ยนแปลงที่อยู่ให้ไว้ โปรดแจ้งการแก้ไขต่อนายทะเบียนโดยตรง และจัดส่งใบที่ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทร. 0-2229-2800

รายชื่อบริษัทผู้รับฝากหลักทรัพย์

BROKER			
ผู้ฝากเลขที่	ชื่อบริษัท	ผู้ฝากเลขที่	ชื่อบริษัท
002	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	030	บริษัทหลักทรัพย์ ไอ วี โกลบอล จำกัด (มหาชน)
003	บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	032	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
004	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	033	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด
005	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	034	บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
006	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	038	บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)
007	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	048	บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
008	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	050	บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด
010	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ลินช์ (ประเทศไทย) จำกัด	200	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
011	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	211	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด
013	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	213	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย เวลท์ จำกัด
014	บริษัทหลักทรัพย์ โนนูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	221	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ไลน์ พาร์ตเนอร์ จำกัด (มหาชน)
015	บริษัทหลักทรัพย์ แอปเพิล เวลธ์ จำกัด (มหาชน)	224	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)
016	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	225	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด
019	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	229	บริษัทหลักทรัพย์ เจพีมอร์แกน (ประเทศไทย) จำกัด
022	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	230	บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
023	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	244	บริษัทหลักทรัพย์ แมคควอรี (ประเทศไทย) จำกัด
026	บริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	247	บริษัทหลักทรัพย์ เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
027	บริษัทหลักทรัพย์อาร์เอชบี โอเอสเค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	248	บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด
029	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	924	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
SUB-BROKER			
242	บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	243	บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อดูริจันหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
CUSTODIAN			
236	ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	344	บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อรับฝากทรัพย์สิน
245	ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน)	345	ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน) เพื่อรับฝากทรัพย์สิน
301	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ	402	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อตราสารหนี้
302	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	404	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อบริหารการเงิน
303	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) - ผู้รับฝากทรัพย์สิน	405	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อฝ่ายปฏิบัติการบริหารการเงิน
304	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด	407	ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น
305	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อการชำระราคาหลักทรัพย์	408	ธนาคารออมสิน
308	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรับฝากทรัพย์สิน	410	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)-เพื่อบริหารการเงิน
312	ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	411	ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
316	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	412	บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาทร จำกัด (มหาชน)
318	บริษัท ดอยซ์ ทรัสต์รี จำกัด	413	ธนาคารมิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
320	ธนาคารคอยซ์แบงก์ เอจี สาขากรุงเทพฯ - เพื่อรับฝากทรัพย์สิน	414	ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตรูชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ
324	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	415	ธนาคารแห่งอเมริกา เนชั่นแนล แอสซิซิเอชั่น
326	ธนาคาร เดอะรอยัลแบงก์ออฟสกอตแลนด์ พีแอลซี สาขากรุงเทพฯ	416	ธนาคารคอยซ์แบงก์ สาขากรุงเทพฯ
328	ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	417	ธนาคาร อาร์ เอช บี จำกัด
329	ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	418	ธนาคารบีเอ็นพี พารีบาส์
330	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น จำกัด (เพื่อตราสารหนี้)	420	ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
334	บริษัทหลักทรัพย์เพื่อดูริจันหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (คัสโตเดียน)	424	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
336	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	425	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (เพื่อลูกค้า)
337	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	426	ธนาคารโอเวอร์ซี-ไซนิส แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ
339	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (เพื่อรับฝากทรัพย์สิน)	513	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)-บริหารเงิน
340	ธนาคาร เจพีมอร์แกน เซส	518	ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
343	ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)		

เอกสารเพิ่มเติมประกอบการจองหลักทรัพย์

เฉพาะผู้ที่ประสงค์นำหลักทรัพย์ฝากเข้าบัญชีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ (Issuer Account) เท่านั้น

ข้าพเจ้า .....

บัตรประจำตัวประชาชน/หนังสือเดินทาง/ทะเบียนนิติบุคคล เลขที่ .....

**กรณีผู้ถือหลักทรัพย์เป็นบุคคลธรรมดา**

1. สถานที่เกิด .....ประเทศ.....
2. สัญชาติที่ 2 .....
3. ที่อยู่ถาวร.....  
จังหวัด/State/Region.....ประเทศ.....รหัสไปรษณีย์/ Postal.....

**กรณีผู้ถือหลักทรัพย์เป็นนิติบุคคล**

1. ประเทศที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท .....
2. สถานะของนิติบุคคลตาม FATCA (FATCA STATUS\*).....  
(\*โปรดตอบแบบสอบถามแนบนี้ เพื่อนำข้อมูลมารอกในช่องนี้)
  - กรณีสถานะของนิติบุคคลตาม FATCA เป็น Passive NFFE โปรดระบุ % การถือครองของผู้ถือหุ้นชาวสหรัฐ.....
  - กรณีสถานะของนิติบุคคลตาม FATCA เป็น PFFI หรือ RDCFFI โปรดระบุหมายเลข GIIN.....

ข้าพเจ้ามีความประสงค์ฝากหลักทรัพย์ เข้าไว้ในบัญชีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้อความตามที่ระบุไว้ข้างต้นเป็นความจริง หากการฝากหลักทรัพย์เข้าบัญชีบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ก่อให้เกิดความเสียหายใด ๆ ขึ้นแก่บริษัท ศูนย์รับฝากฯ ไม่ว่าจะด้วยประการใด ๆ ข้าพเจ้ายอมรับผิดและชดใช้ค่าเสียหายให้แก่ บริษัท ศูนย์รับฝากฯ จนครบถ้วน นอกจากนี้ ข้าพเจ้ารับทราบว่าเป็นบริษัท ศูนย์รับฝากฯ อาจเปิดเผยข้อมูลที่ปรากฏในเอกสารนี้ให้แก่กรมสรรพากรหรือหน่วยงานอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมายรวมทั้งหน่วยงานที่มีข้อตกลงกับบริษัท ศูนย์รับฝากฯ ในการขอเรียกดูข้อมูลดังกล่าวได้

ลงชื่อ ..... ผู้ถือหลักทรัพย์  
(.....) โทรศัพท์ .....





Thailand Securities Depository

แบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA (FATCA STATUS) เฉพาะนิติบุคคล

ส่วนที่หนึ่ง: สถานที่จดทะเบียนจัดตั้ง

คำรับรองสถานะ	สถานะของนิติบุคคลตาม FATCA
<input type="checkbox"/> 1.1 ข้าพเจ้าเป็นนิติบุคคล ซึ่งจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศ: _____	U.S. Person / Non-U.S. Entity
<input type="checkbox"/> 1.2 ข้าพเจ้าเป็นสาขาของนิติบุคคล โดยสำนักงานใหญ่ของสาขาจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศ: _____  ในกรณีที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา ข้าพเจ้าได้แนบ W-9 ไว้แล้ว  (หากเป็นนิติบุคคล หรือสาขาของนิติบุคคลที่มิได้จัดตั้งขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกา กรุณาตอบแบบสอบถามในส่วนที่สอง นอกเหนือจากนั้นการให้คำรับรองถือว่าเสร็จสิ้น)	

ส่วนที่สอง: สถานะของนิติบุคคลตาม FATCA

คำรับรองสถานะ	สถานะของนิติบุคคลตาม FATCA
<input type="checkbox"/> 2.1 ข้าพเจ้ามีสถานะเป็นสถาบันการเงิน ประเภท PFFI หรือ Registered Deemed-Compliant FFI โดยมีเลข GIIN ดังต่อไปนี้ _____	PFFI, RDCFFI
<input type="checkbox"/> 2.2 ข้าพเจ้ามีสถานะเป็นสถาบันการเงินที่ไม่เข้าร่วม FATCA	NPFFI
<input type="checkbox"/> 2.3 ข้าพเจ้ามีสถานะเป็นสถาบันการเงินประเภท Certified Deemed-Compliant FFI และได้แนบ W-8BEN-E ซึ่งแสดงสถานะดังกล่าวไว้แล้ว	CDCFFI
<input type="checkbox"/> 2.4 ข้าพเจ้ามิใช่สถาบันการเงิน และเป็นบริษัทที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ หรือ เป็นบริษัทในเครือของบริษัทที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นั้น  และข้าพเจ้าได้แสดงหลักฐานการมีสถานะเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือเป็นบริษัทในเครือของบริษัทที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งปรากฏอยู่ในสำเนาบัญชีรายชื่อที่ได้แนบมาพร้อมกับเอกสารคำขอชุดนี้	Excepted NFFE
<input type="checkbox"/> 2.5 ข้าพเจ้าเป็นองค์กรของรัฐบาล องค์กรระหว่างประเทศ หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย  ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผลประโยชน์ของการจ่ายเงินใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่จะซื้อขาย หรือ โอนย้ายนี้ และไม่ได้ประกอบกิจการทางการค้าในลักษณะเดียวกับบริษัทประกัน สถาบันรับฝากหลักทรัพย์ หรือ ธนาคารพาณิชย์	Exempt Beneficial Owner (EBO)
<input type="checkbox"/> 2.6 ข้าพเจ้าเป็นองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร  ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้าได้รับยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคลภายใต้ประมวลรัษฎากรไทย	Non-Profit Organization (NPO)

## แบบสอบถามสำหรับตรวจสอบสถานะ FATCA (FATCA STATUS) เฉพาะนิติบุคคล (ต่อ)

	คำรับรองสถานะ	สถานะของนิติบุคคลตาม FATCA												
[ ]	<p>2.7 ข้าพเจ้าเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนที่มีใช้สถาบันการเงินซึ่ง<b>มิได้</b>มีรายได้หลักมาจากการลงทุน</p> <p>ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้าเป็นนิติบุคคลที่มีได้จัดตั้งขึ้นในสหรัฐอเมริกา และไม่เป็นสถาบันการเงิน และมี<b>เงินได้ไม่เกินกึ่งหนึ่ง</b>ในงบการเงินปีล่าสุดที่มาจากแหล่งใดๆ ในสี่กลุ่มต่อไปนี้ <b>และ</b></p> <p><b>มีมูลค่าทรัพย์สินในงบการเงินล่าสุดไม่เกินกึ่งหนึ่ง</b>ที่สามารถก่อให้เกิดเงินได้ในสี่กลุ่มต่อไปนี้</p> <p>กลุ่มที่ 1 เงินปันผลและดอกเบี้ย</p> <p>กลุ่มที่ 2 เงินค่าเช่าและค่าสิทธิ</p> <p>กลุ่มที่ 3 ส่วนรายได้จากธุรกรรมบางประเภท</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• รายได้จากการขายสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินได้ในกลุ่มที่ 1 และ กลุ่มที่ 2</li> <li>• รายได้จากสัญญาซื้อขายตราสารอนุพันธ์สินค้าโภคภัณฑ์</li> <li>• รายได้จากอัตราแลกเปลี่ยน</li> <li>• รายได้จากสัญญาประเภท SWAP</li> </ul> <p>กลุ่มที่ 4 รายได้จากสัญญาประกันและสัญญาบำนาญ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• รายได้ที่ได้จากเงินสำรองหากเป็นบริษัทประกัน</li> <li>• เงินได้จากสัญญาบำนาญ</li> <li>• เงินได้จากสัญญาประกัน</li> </ul>	Active NFFE												
[ ]	<p>2.8 ข้าพเจ้าเป็นบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนที่มีใช้สถาบันการเงินซึ่ง<b>มี</b>รายได้หลักมาจากการลงทุน</p> <p>ข้าพเจ้าขอรับรองว่าข้าพเจ้าเป็นนิติบุคคลที่มีได้จัดตั้งขึ้นในสหรัฐอเมริกา และไม่เป็นสถาบันการเงิน หรือ นิติบุคคลใดๆ ดังกล่าวข้างต้น และมี <b>เงินได้เกินกึ่งหนึ่ง</b>ในงบการเงินปีล่าสุดที่มาจากแหล่งใดๆ ในสี่กลุ่มข้างต้น <b>หรือ</b></p> <p><b>มีมูลค่าทรัพย์สินในงบการเงินล่าสุดเกินกึ่งหนึ่ง</b>ที่สามารถก่อให้เกิดเงินได้ในสี่กลุ่มข้างต้นดังที่ได้กล่าวไปแล้ว</p> <p>พร้อมกันนี้ ข้าพเจ้าได้ระบุข้อมูลของผู้ถือหุ้น/เจ้าของตามรายละเอียดด้านล่าง ดังต่อไปนี้</p> <p>[ ] ข้าพเจ้า<b>ไม่มี</b>ผู้ถือหุ้น/เจ้าของ ที่เป็นบุคคลสหรัฐฯ หรือ</p> <p>[ ] ข้าพเจ้า<b>มี</b>ผู้ถือหุ้น/เจ้าของ ที่เป็นบุคคลสหรัฐฯ โดยมี ชื่อ ที่อยู่ และ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีของสหรัฐอเมริกา (U.S. Tax Identification Number: TIN) ของผู้ถือหุ้น/เจ้าของ ที่เป็นบุคคลสหรัฐฯ แต่ละราย ดังต่อไปนี้</p> <table border="1" data-bbox="172 1675 1246 1899"> <thead> <tr> <th>ชื่อ</th> <th>ที่อยู่</th> <th>เลข U.S. TIN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>	ชื่อ	ที่อยู่	เลข U.S. TIN										Passive NFFE
ชื่อ	ที่อยู่	เลข U.S. TIN												
[ ]	2.9 ข้าพเจ้าไม่เข้าข่ายเป็นนิติบุคคลสถานะใดๆ ตามที่ระบุข้างต้น	Others												



**ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)**

44 ถนนสีลม แขวงสุริยวงษ์ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2638 8000, 0 2626 7000 โทรสาร 0 2633 9026