

ข้อมูลสรุปธนาคาร

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจ	: การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทะเบียนบริษัทเลขที่	: 0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ.480)
Home Page	: www.bankthai.co.th
โทรศัพท์	: 0-2633-9000-3 , 0-2638-8000
โทรสาร	: 0-2633-9026
BANKTHAI Care Center	: 0-2626-7777

1. ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง¹ และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)² ตามคำสั่งของทางการเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เกิดเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT” รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“BOT”) ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นจากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ มีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ จำหน่ายให้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมี กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นแกนในการควบรวมกิจการเพื่อที่จะแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมี กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

¹ ได้แก่

บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระชนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรಾವัฒนทรัพย์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสีย จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

² เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

แนวทางปฏิบัติในการรวบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุน 12 บริษัท ให้แก่ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 บริษัท คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป และธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541

ในปี 2542 ธนาคารได้เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 0.01 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และเพิ่มทุนอีก 40,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล มีสิทธิในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และมีสิทธิได้รับการลดทุนภายหลังจากหุ้นสามัญ จำนวน 4,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยจำหน่ายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวนในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้คือหุ้นละ 10 บาท โดยได้จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 37,068 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 52,334 ล้านบาทและทุนชำระแล้ว 49,402 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท การชำระราคาให้ชำระด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารตีราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารตั้งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ไว้เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกคำสั่งสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงิน และการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชัดเจนจาก การแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารจัดการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านบาท โดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัด การโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วน of หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัท มหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้น สามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด ของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการ แปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถืออยู่จำนวน 707 ล้านบาท แก่ ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูฯ นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของ ธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิก ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืน ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญาฯ”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทน การได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 300 ล้านบาท เงื่อนไขที่สำคัญใน สัญญาฯ ดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

- กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ ในราคาหน่วยละ 0.27907 บาท บวก ดอกเบี้ย ซึ่งคำนวณจากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทถ้วนเฉลี่ยของธนาคาร นับตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่มีการใช้สิทธิซื้อคืน
- ระยะเวลาการใช้สิทธิ ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่ 8 พฤษภาคม 2553
- กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงที่จะไม่ใช้สิทธิแปลงสภาพตลอดระยะเวลาการใช้สิทธิของธนาคาร หากเมื่อ สิ้นสุดระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืนแล้ว ธนาคารไม่ใช้สิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือใช้สิทธิไม่ครบ จำนวน 3,706.80 ล้านบาท กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิตามใบสำคัญแสดง สิทธิที่เหลืออยู่ตามเงื่อนไขการใช้สิทธิได้

ทั้งนี้ ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัตยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการ ซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา

๑ โดยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

ต่อมา ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารจึงได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งได้บันทึกตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสม และดำเนินการจดทะเบียนลดทุน โดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านบาท เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางโครงสร้างเงินทุน และเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในอนาคตธนาคารได้ดำเนินการดังนี้

3 ตุลาคม 2549 และ 21 พฤศจิกายน 2549 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2549 และ 2/2549 ตามลำดับมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 940,000,000 หุ้น โดยออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุนเสนอขายแก่ Newbridge Asia IV,L.P. (TPG Newbridge) และ/หรือ กลุ่มบริษัทในเครือ TPG Newbridge และผู้ลงทุนรายอื่น ๆ

29 ธันวาคม 2549 ธนาคารและ TPG Newbridge ลงนามสัญญาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่

3 มีนาคม 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2550 มีมติเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่แก่ TPG Newbridge และ/หรือ กลุ่มบริษัทในเครือ TPG Newbridge จำนวน 556,225,048 หุ้น (หรือเท่ากับร้อยละ 24.99 ของทุนชำระแล้วของธนาคารภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่) ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,319,458,448 บาท และให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ของธนาคารแก่ผู้ลงทุนรายอื่นๆ ซึ่งได้แก่ Blum Strategic III BT Hong Kong Limited, MSOF Hong Kong BT Limited รวมจำนวน 175,225,147 หุ้น (หรือเท่ากับร้อยละ 7.9 ของทุนชำระแล้วของธนาคารภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่) ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 730,688,861 บาท

24 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 มีมติอนุมัติการผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร (Whitewash) ให้แก่ Centerpoint Media Investments Netherlands B.V. (ซึ่งภายหลังเปลี่ยนชื่อเป็น “Newbridge Sukhothai Netherlands B.V.” เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2550) และผู้ลงทุนรายอื่นๆ คือ Alnery No.114 Limited (ซึ่งเปลี่ยนชื่อเป็น “Blum Strategic III BT Hong Kong Limited”) และ Alnery No.113 Limited (ซึ่งเปลี่ยนชื่อเป็น “MSOF Hong Kong BT Limited”) ที่จะเข้าซื้อหุ้นของธนาคารพร้อมกัน และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

25 เมษายน 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2550 มีมติให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติลดทุนจดทะเบียน โดยการตัดหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ยังจำหน่ายไม่ได้จำนวน 208,549,806 หุ้น และให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,224,900,194 หุ้น โดยเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้น

เดิมซึ่งมีชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2550 ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ในราคา 3.46 บาทต่อหุ้น

30 พฤษภาคม 2550 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนโดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ออกเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิและตัดหุ้นสามัญที่จำหน่ายไม่ได้หรือยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 208,549,806 หุ้น ภายหลังจากการขายหุ้นแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V., Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited และมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 8,343,375,727.50 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 2,224,900,194 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท โดยการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งมีชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2550 ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ในราคา 3.46 บาทต่อหุ้น และอนุมัติขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ นอกจากนี้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นยังมีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารให้ผู้ลงทุนต่างด้าวสามารถถือหุ้นในธนาคารได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

10 กรกฎาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนจากจำนวน 61,402,500,000 บาท เป็นจำนวน 23,025,937,500 บาท โดยลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้จากมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

12 กรกฎาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนจากจำนวน 23,025,937,500 บาท เป็นจำนวน 8,343,375,727.50 บาท โดยตัดหุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นสามัญที่ยังจำหน่ายไม่ได้หรือยังไม่ได้จำหน่าย

13 กรกฎาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 8,343,375,727.50 บาท เป็นจำนวน 16,686,751,455 บาท

16 พฤศจิกายน 2550 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2550 มีมติอนุมัติยกเลิกมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ในวาระที่ 7-11 เกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนและหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน และอนุมัติลดทุนจดทะเบียนโดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 2,224,900,194 หุ้น พร้อมทั้งมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 16,686,751,455 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 4,449,800,388 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท โดยเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งมีชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 26 ตุลาคม 2550 ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 2 หุ้นใหม่ ในราคา 1.73 บาทต่อหุ้น และให้สามารถขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ (3.75 บาท) ทั้งนี้ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าราคา 1 บาทต่อหุ้น หากมีหุ้นเหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ให้เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และ/หรือ ผู้ลงทุนรายอื่นแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) ในราคา 1.75 บาทต่อหุ้น และให้ขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นจดทะเบียนไว้ ทั้งนี้ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าราคา 1 บาทต่อหุ้น

ต่อมา ภายหลังจากการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2550 สภาวะตลาดได้มีการเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ กล่าวคือ

- ราคาหุ้นของธนาคาร โดยเฉลี่ยในช่วงระหว่างวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 ถึงวันที่ 3 ธันวาคม 2550 อยู่ที่ราคา 1.690 บาทต่อหุ้น ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอขายที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
- ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 อยู่ที่ 849.07 และในวันที่ 3 ธันวาคม 2550 อยู่ที่ 831.12
- นอกจากนี้ ในวันที่ 19 พฤศจิกายน 2550 ธนาคารได้รับหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ ฝนส. (21)ว 178/2550 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง และ ที่ ฝนส.(21)ว.179/2550 เรื่องการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation (CDO) ลงวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 โดยตามประกาศของ ธปท. ที่ ฝนส. (21)ว 178/2550 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ Mark to Market ตราสาร CDO ประเภทที่ถือจนครบกำหนด และ Structured Notes (ประเภทที่ถือจนครบกำหนด) กรณีถืออนุพันธ์แฝงไม่มี ความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก ซึ่งต้องมีการ Marked to Market ให้เป็นไปตาม แนวทางของ International Accounting Standard No.39 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป อนึ่ง สภาพะตลาด CDO และ Structured Notes ในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางลบบ้าง ด้วยอันเป็น ผลจากราคาเสนอซื้อของผู้จัดจำหน่าย (Arranger's price) ซึ่งตามเกณฑ์อนุรักษนิยม ถึงแม้ว่ายังไม่ มีการผิดนัดชำระหนี้ (default) ก็ตาม ธนาคารอาจจะต้องมีการสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน CDO จำนวนประมาณ 3,100 ล้านบาท และ Structured Notes ประมาณ 150 ล้านบาท เพิ่มเติม เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. ดังกล่าว

ด้วยเหตุผลของสถานะที่เปลี่ยนแปลงไปในทางลบข้างต้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 25/2550 เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2550 จึงมีมติเปลี่ยนแปลงราคาเสนอขายเพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดดังนี้

- เสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) จาก ราคา 1.73 บาทต่อหุ้น เป็นราคา 1.36 บาทต่อหุ้น
- เสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และ/หรือ ผู้ลงทุนรายอื่นแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) จากราคา 1.75 บาทต่อหุ้น เป็นราคา 1.38 บาทต่อหุ้น

6 ธันวาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนจากจำนวน 16,686,751,455 บาท เป็นจำนวน 8,343,375,727.50 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย

7 ธันวาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 8,343,375,727.50 บาท เป็นจำนวน 25,030,127,182.50 บาท

27 ธันวาคม 2550 ถึง 4 มกราคม 2551 ธนาคารขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน (Rights Offering) ผลการขายปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อจำนวน 3,048,039,603 หุ้น มีหุ้นเพิ่มทุนเหลืออยู่ 1,401,760,785 หุ้น

10 มกราคม 2551 ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจากจำนวน 8,343,375,727.50 บาท เป็นจำนวน 19,773,524,238.75 บาท

23 มกราคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2551 มีมติอนุมัติให้ขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวน 1,401,760,785 หุ้น แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ

สถาบันการเงิน และ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. แบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) ในราคา 1.38 บาทต่อหุ้น

29 มกราคม 2551 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวน 1,401,760,785 หุ้นแบบเฉพาะเจาะจง

30 มกราคม 2551 ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจากจำนวน 19,773,524,238.75 บาท เป็นจำนวน 25,030,127,182.50 บาท

ประเภทกิจการและลักษณะการประกอบธุรกิจ

- ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยธุรกิจหลักคือ การรับฝากและการให้กู้ยืมเงิน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกในการบริหารเงินสดให้กับลูกค้า การบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เป็นต้น โดยมีลักษณะการประกอบธุรกิจโดยสรุปดังนี้

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้กู้ยืมเงิน บริการรับซื้อลด บริการรับรอง บริการอาวัล บริการค้าประกัน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การออก Letter of Credit บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-banking) บริการบัตรเงินด่วน (ATM) เป็นต้น

2. ธุรกิจประกันภัย ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่

3.1 กิจการที่ปรึกษาทางการเงิน ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินประเภทหนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2543 นอกจากนี้ ธนาคารเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงิน โดยจดทะเบียนต่อศูนย์ข้อมูลที่ปรึกษาของกระทรวงการคลัง

3.2 การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้บริการการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้ตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2543

3.3 การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2545

3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้บริการ ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2547

3.5 การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2548

3.6 การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้บริการมาตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2548

นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงทุนในบริษัทอื่นๆ รวมทั้งที่ได้รับโอนมาจาก 13 สถาบันการเงินตามโครงการควบรวมกิจการ โดยได้ลงทุนในสัดส่วนต่าง ๆ ตามความเหมาะสม ทำให้ธนาคารมีบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องที่มีลักษณะความสัมพันธ์โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทนั้นๆ ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจได้ 7 ประเภท ดังนี้

1. ธุรกิจหลักทรัพย์
2. ธุรกิจลิซซิ่ง
3. ธุรกิจที่ปรึกษาทางธุรกิจ
4. ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต
5. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
6. ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
7. การพาณิชย์และอื่นๆ

ทั้งนี้ ในภาพรวมของกลุ่มบริษัทที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม แต่มีเงินลงทุนส่วนหนึ่งที่ธนาคารรับโอนมาจากการควบรวมกิจการธนาคารจึงมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าให้กับเงินลงทุนนั้น โดยจะคงกิจการที่สอดคล้องกันในเชิงกลยุทธ์ มีความแข็งแกร่งมั่นคง และสามารถพัฒนาต่อไปได้ในอนาคต และจะลดสัดส่วนการลงทุนในธุรกิจที่ไม่มีความสำคัญลง รวมทั้งลดบทบาทการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารต่อไป

- ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

1. บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินและคำผลิตภัณฑ์การเงิน ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการระดมทุนในการเสนอขายตราสารหนี้ การเป็นที่ปรึกษาในการควบรวมและครอบงำกิจการ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การเป็นผู้จัดการการจำหน่ายและประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ และการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

2. บริการด้านสินเชื่อธุรกิจในประเทศ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้กู้ยืมซื้อลดตั๋วเงิน เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ อ่าวด์ตั๋วสัญญาใช้เงิน การรับรองตั๋วแลกเงิน ขายช่วงตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย วงเงินออกหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อเพื่อการอุตสาหกรรม สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและส่งออก สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจบริการ สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs สินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล

3. บริการด้านต่างประเทศ ได้แก่ รับฝากเงินตราต่างประเทศ สัญญาทรัสต์รีซีท แพ็คกิ้งเครดิต เปิดและแก้ไข Letter of Credit หนังสือค้ำประกันเพื่อการออกสินค้า โอนเงินตราต่างประเทศขาเข้า โอนเงินตราต่างประเทศขาออก ขายเช็คเดินทางต่างประเทศ และอื่น ๆ

4. บริการด้านสินเชื่อรายย่อย ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล เช่น สินเชื่อเพอร์ซันนัลแคช (Personal Cash), ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลโพรเฟสชันนัล โอดี (Professional OD), สินเชื่อบุคคล BT NGV เพื่อการติดตั้งอุปกรณ์ใช้เชื้อเพลิง NGV, สินเชื่ออเนกประสงค์มอร์เกจพาวเวอร์ (Mortgage Power), สินเชื่อ BT Convenience เป็นต้น สินเชื่อ

สำหรับการประกอบธุรกิจขนาดย่อม สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการใช้อุปโภคและบริโภคส่วนบุคคล

5. บริการด้านเงินฝากในประเทศ ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ เงินฝากปลอดภาษี เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์เพื่อธุรกิจ บัตรเงินฝากและใบรับเงินฝากประจำ

6. บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์อื่น ๆ อันได้แก่ การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ การเป็นนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน ผู้รับฝากทรัพย์สินกองทุนส่วนบุคคล และผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม

7. บริการด้าน Privileged Banking ซึ่งเป็นการให้บริการเกี่ยวกับการดูแลจัดการสินทรัพย์ส่วนบุคคล พร้อมทั้งมอบสิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าชั้นดีของธนาคารให้มีโอกาสได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารระดับมีอาชีพรูปแบบใหม่ๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านการลงทุนหรือเงินฝากอย่างต่อเนื่อง

8. บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตร ATM ไทยธนาคาร ไทยธนาคาร โฟนแบงก์กิ้ง การโอนเงินทางโทรศัพท์ การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามผ่านระบบ BAHTNET บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อชำระค่าสาธารณูปโภค สินค้า-บริการ และอื่น ๆ ด้วยระบบ ATS

9. บริการอื่นๆ ได้แก่ รับชำระค่าสินค้า-บริการ และอื่น ๆ ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด และอื่น ๆ

ปัจจุบันธนาคารให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 30 เมษายน 2551 ทั้งสาขาเต็มรูปแบบและสาขาย่อยจำนวน 147 สาขา มีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 37 แห่ง นอกจากนี้ สาขาและสาขาย่อยของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินต่างประเทศในสำนักงานทุกแห่ง และมีเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จำนวนกว่า 1,144 เครื่อง นอกจากนี้ได้ติดตั้งเครื่องฝากเงินอัตโนมัติที่สาขาของธนาคาร จำนวน 19 เครื่อง และเครื่องปรับสมุดเงินฝาก (Passbook) จำนวน 26 เครื่อง

2. ข้อมูลรายชื่อผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก

2.1 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวนรวมทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2	นายพีรศิลป์ สุขผลศิริ	กรรมการผู้จัดการใหญ่

	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
3	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
4	นายธาริน ทิวารี	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
5	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
6	นายพงษ์ภาณุ เสวตรุนทร์	กรรมการ
7	นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
8	นางสาวฉวี สุวรรณชีพ	กรรมการ
9	นายรันเวียร์ เควัน	กรรมการ
10	นางวาทนันทน์ พิเทอร์สิค	กรรมการ
11	นายดาเนียล แอชตัน คาร์โรล	กรรมการ
12	นายชิน หยวน หยิน	กรรมการ

หมายเหตุ : ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคาร ปรากฏดังนี้

- ก) ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมาย : ไม่มี
- ข) หนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร หรือบริษัทในเครือ : ไม่มี
- ค) ส่วนได้ส่วนเสียในธนาคาร : ไม่มี

2.2 ผู้บริหารธนาคาร ประกอบด้วย 10 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1	นายพิรศิลป์ สุขผลศิริ	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 1
3	นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 2
4	นายมานิต เจียรดิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
5	นายชำนาญ วังตาล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน
6	นายเอกชัย ทิวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
7	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
8	นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม
9	นายพงษ์สุรีย์ บุณนาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
10	นายพิพัฒน์ เอี่ยมชีรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี

หมายเหตุ : 1. “ผู้บริหาร” ในหัวข้อนี้ หมายถึง กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย

2. ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารธนาคาร ปรากฏดังนี้

- ก) ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมาย : ไม่มี
ข) หนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร หรือบริษัทในเครือ : ไม่มี
ค) ส่วนได้ส่วนเสียในธนาคาร : ไม่มี

2.3 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก ณ วันที่ 23 พฤษภาคม 2551 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 (เอกสารรายชื่อผู้ถือหุ้นดังกล่าว ธนาคารจะนำแจกในวันประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป)

3. รายการระหว่างกันในปีที่ผ่านมา

1. ในระหว่างปี 2551 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข และเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งสรุปรายการที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้:- (ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 (หมายเหตุ ข้อ 21)

1) สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพันแก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1 ราย รวมเงินทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านบาท

2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพันและเงินฝากของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกัน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทย่อย บล.บีที จำกัด	-	85	MLR-1.5%, 3.75%	38	99.99	นางดวงพร สุจริตานุกิต นางปณท ฌ เชียงใหม่ นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	2,257	3.55%	26	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บลจ.บีที จำกัด	-	-	-	15	99.99	นายมานิต เจียรดิฐ นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ	-	6	MOR-2%	3	99.99	นายพงษ์สุริย์ บุญนาค นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ. บีที ประกันภัย	-	-	-	34	99.99	นายปรีชา อุ่นจิตติ นายพีรศิลป์ สุขผลศิริ นายเอกชัย ดิวคานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	2,946	3.53%,4.05%	34	99.99	นายเอกชัย ดิวคานนท์ นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายฐาภพ คลีสุวรรณ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ภาวะผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) *	-	-	-	143	99.10	-
บจ.บีที เวิลด์ลิส	413	-	MLR+2%,MOR+2%, 2% ของภาระ ค้ำประกัน	28	75.04	นายสุรชัย จิตรัตน์เสณีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทย่อยของธนาคาร (บจ.บีที เวิลด์ลิส) บจ. แอสเซท ไลอะบิล ลิตี แมเนจเม้นท์	-	-	-	2	-	-
บริษัทร่วม บมจ. มิลเลียไลฟ์ อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	38	30.00	นายชำนาญ ว่างคาล นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการ
บจ.เวิลด์คลาส เรนท อะ คาร์	4	2	MLR, 2% ของภาระ ค้ำประกัน	-	20.00	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บจ. ซีอตรงคอน สตรัคชั่น	9	471	MLR -3.075%,2.5% ของภาระค้ำประกัน	1	50.00	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บมจ. วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป	-	89	0.1%	-	16.26	-
บจ.เซ็นจูเมทล (ประเทศไทย)	-	-	-	62	10.00	-
บจ.ไทยบาโรด้า อินดัสตรีส์	59	275	ไม่คิดดอกเบี้ย,0.5% และ 2% ของภาระค้ำ ประกัน	1	9.51	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บจ.แมกซ์วินบิลเคอรัล	-	133	6.875%	-	-	-
บมจ. ยูเนี่ยน ปีโตรเคมี คอด	4	30	4.65%, 0.4% และ 1.5% ของภาระ ค้ำประกัน	3	-	-
บจ.บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท	2	-	1.25% ของภาระค้ำ ประกัน	11	-	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว เป็นกรรมการ
บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	1,669	-	-
บจ.เอ็นเออร์ซี่ คอม เพิล็กซ์	-	-	-	9	-	-

* อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝาก
ทั่วไป

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารฯ มีภาระจากการออกหนังสือค้ำประกันให้บริษัทร่วมจำนวน
4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 4 ล้านบาท) และภาระจากการรับอวัลต์ตัวเงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 413 ล้านบาท (31
ธันวาคม 2550: 442 ล้านบาท)

3) ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกิน
กว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของธนาคาร

2. ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันแก่พนักงานระดับ
ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปนั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ย
สวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร นอกจากนี้เงินกู้บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการ ซึ่งอัตรา
ดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไป

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ จำนวนเงินการก่อภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่
ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนเป็นการ
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไปโดย
เป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

3. ขั้นตอนการอนุมัติและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ในการอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อตามระเบียบ
ปฏิบัติของธนาคาร และต้องผ่านคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับต่างๆ เพื่ออนุมัติในขั้นสุดท้าย โดยผู้บริหาร
หรือกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องนั้น

4. แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้
ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำการรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคาร
มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่
ชัดเจนอยู่แล้ว

1. ปี 2550 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน
โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงานระดับ
ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข และเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการ
หรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งสรุปรายการที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้:- (ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ
35)

1) สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระ
ผูกพันแก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1 ราย รวมเงินทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านบาท

2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพัน และเงินฝากของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกัน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาระ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทย่อย						
บล.บีที จำกัด	-	86	MLR-1.5%, MOR-2%, 1%	31	99.99	นางดวงพร สุจริตานุกิต นางปทุม ณ เชียงใหม่ นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	2,258	MOR-2%, 4.07%	28	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล นายปฐม อมรเดชาวัฒน์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บลจ.บีที จำกัด	-	-	-	8	99.99	นายมานิต เตียรดิฐ นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ	-	6	MOR-2%	2	99.99	นายพงษ์สุรีย์ บุญนาค นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ. บีที ประกันภัย	-	-	-	39	99.99	นายปรีชา อุ่นจิตติ นายพีรศิลป์ สุขผลศิริ นายเอกชัย ติวุตตานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	2,969	MOR-2%, 4.05%	61	99.99	นายเอกชัย ติวุตตานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายฐาภพ กลีสุวรรณ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บง. กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) *	-	-	-	143	99.10	-
บจ.บีที เวลด์ลีส	442	-	MLR+2%,MOR+2%, 2% ของภาระ ค้ำประกัน	18	75.04	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล นายปฐม อมรเดชาวัฒน์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทย่อยของธนาคาร (บจ.บีที เวลด์ลีส)						

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บจ. แอสเซท โลอะบิล ลิตี้ แมเนจเม้นท์	-	-	-	1	-	-
บริษัทร่วม บมจ. มิลเลียไลฟ์ อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	68	30.00	นายชำนาญ วังศาล นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการ
บจ. เวิลด์คลาส เรนท อะ คาร์	4	3	MLR, 2% ของภาระ ค้ำประกัน	-	20.00	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บจ. ซีอตรงคอน สตรัคชั่น	34	473	MLR 2.5% ของภาระ ค้ำประกัน	1	50.00	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บจ. ศรีเทพไทย พลาสติก	-	-	15%	-	37.48	-
บมจ. วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป	-	89	0.1%	-	16.26	-
บมจ. สามชัย *	-	-	15%	-	10.00	-
บจ. เซ็นจูเมทล (ประเทศไทย)	-	-	-	53	10.00	-
บจ. ไทยบาโรต้า อินดัสตรีส์	70	262	ไม่คิดดอกเบี้ย, 9.15%, 0.5% และ 2% ของภาระค้ำประกัน	-	9.51	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บจ. เหล็กบูรพา อุตสาหกรรม	-	-	15%, 0.1%	-	-	-
บจ. เอส แคปปิตอล	-	-	15%	-	-	-
บจ. พี.ที.เค.เมทล	-	-	15%	-	-	-
บจ. แมกซ์วินบิลเดอร์ด	-	134	5%, ไม่คิดดอกเบี้ย	-	-	-
บมจ. ยูเนี่ยน ปีโตรเคมี คอด	2	40	MOR, 5.05%, 0.4%, 1.5% ของภาระ ค้ำประกัน	4	-	-
บจ. บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท	2	-	1.25% ของภาระค้ำ ประกัน	50	-	-
บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	1,669	-	-
บจ. โกลเบิล ลีสซิ่ง	-	-	15%	-	-	-

* อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝาก
ทั่วไป

ธนาคารมีรายการกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาการ
บริหารและซดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และรายการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิตามรายละเอียดที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้แยกแสดงใน งบดุลและ
งบกำไรขาดทุน

3) ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกิน
กว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของธนาคาร

2. ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันแก่พนักงานระดับ
ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปนั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ย
สวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร นอกจากนี้เงินกู้บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการ ซึ่งอัตรา
ดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไป

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ จำนวนเงินการก่อภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่
ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนเป็นการ
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไปโดย
เป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

3. ขั้นตอนการอนุมัติและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ในการอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อตามระเบียบ
ปฏิบัติของธนาคาร และต้องผ่านคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับต่างๆ เพื่ออนุมัติในขั้นสุดท้าย โดยผู้บริหาร
หรือกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องนั้น

4. แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้
ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำการรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคาร
มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่
ชัดเจนอยู่แล้ว

4. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของธนาคาร

ตารางแสดงรายการงบดุลและอัตราร้อยละต่อยอดรวม

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

	สอบทานแล้ว		ตรวจสอบแล้ว					
	31 มีนาคม 2551		2550		2549 (ปรับปรุงใหม่)		2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์								
เงินสด	3,665.07	1.71	3,872.92	1.90	3,779.66	1.72	1,905.50	0.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,845.20	11.57	8,474.01	4.15	13,176.85	5.99	12,726.36	4.73
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	2,250.00	1.10	-	-	2,200.00	0.82
เงินลงทุนสุทธิ	61,482.79	28.64	75,527.07	37.01	77,614.99	35.30	65,178.93	24.21
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	86,992.30	40.53	88,372.44	43.30	99,292.42	45.15	119,219.03	44.29
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,366.17	1.10	2,372.42	1.16	2,353.38	1.07	5,778.84	2.15
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	274.08	0.13	367.73	0.18	468.21	0.21	402.86	0.15
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,987.43	1.86	3,988.41	1.95	4,117.21	1.87	2,959.21	1.10
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	22,818.49	10.63	11,071.75	5.43	813.00	0.37	-	-
ลูกหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯภายใต้สัญญาบริหาร และชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	-	-	11,156.15	5.07	47,824.74	17.77
รายได้ชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	-	-	8,386.89	3.11
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	481.03	0.22	610.80	0.30	682.84	0.31	660.00	0.25
สินทรัพย์อื่น	7,747.11	3.61	7,190.21	3.52	6,462.30	2.94	1,933.07	0.71
รวมสินทรัพย์	214,659.67	100.00	204,097.76	100.00	219,917.01	100.00	269,175.43	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น								
หนี้สิน								
เงินฝาก	160,991.81	75.00	166,183.23	81.42	181,318.66	82.45	194,573.32	72.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,941.12	3.23	7,736.62	3.79	10,857.15	4.94	50,824.83	18.88
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	277.75	0.13	276.25	0.14	274.97	0.13	514.60	0.19
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	7,000.00	2.60
เงินกู้ยืม	9,881.79	4.60	8,088.75	3.96	7,018.50	3.19	3,414.16	1.27
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	274.08	0.13	367.73	0.18	468.21	0.21	402.85	0.15
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	876.85	0.41	1,024.68	0.50	1,326.76	0.60	731.60	0.27
เจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน	24,942.51	11.62	14,518.93	7.11	6,044.50	2.75	-	-
เจ้าหนี้กองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	1,145.65	0.52	-	-
หนี้สินอื่น	5,011.25	2.33	4,487.53	2.20	5,972.06	2.72	3,228.81	1.20
รวมหนี้สิน	209,197.16	97.45	202,683.72	99.30	214,426.46	97.51	260,690.17	96.84
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	25,030.13	11.66	8,343.38	4.09	14,934.50	6.79	14,934.50	5.55
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(10,606.99)	(4.94)	-	-	(1,123.61)	(0.51)	(1,123.61)	(0.42)
ขาดทุนสะสม และสำรองอื่น	(8,960.63)	(4.17)	(6,929.34)	(3.39)	(8,320.34)	(3.79)	(3,274.50)	(1.21)
หุ้นสามัญซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	(2,051.13)	(0.76)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,462.51	2.55	1,414.04	0.70	5,490.55	2.49	8,485.26	3.16
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	214,659.67	100.00	204,097.76	100.00	219,917.01	100.00	269,175.43	100.00

ตารางแสดงรายการงบดุลและอัตราร้อยละต่อยอดรวม

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

	สอบทานแล้ว		ตรวจสอบแล้ว					
	31 มีนาคม 2551		2550		2549 (ปรับปรุงใหม่)		2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์								
เงินสด	3,666.93	1.70	3,875.06	1.88	3,781.21	1.73	1,907.20	0.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,091.24	11.60	8,741.49	4.25	13,326.86	6.07	12,829.51	4.75
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	2,250.00	1.09	-	-	2,200.00	0.82
เงินลงทุนสุทธิ	62,791.13	29.02	76,957.44	37.41	79,407.25	36.18	64,328.89	23.84
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	86,899.48	40.17	88,096.75	42.83	96,072.87	43.78	119,657.03	44.34
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,565.76	1.19	2,600.84	1.27	2,719.45	1.24	6,063.48	2.25
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	274.08	0.13	367.73	0.18	468.21	0.21	402.85	0.15
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4,074.73	1.88	4,078.77	1.98	4,212.44	1.92	3,055.31	1.13
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	22,818.49	10.55	11,072.42	5.38	813.00	0.37	-	-
ลูกหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯภายใต้สัญญาบริหาร และชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	-	-	-	11,156.15	5.08	47,860.80	17.74
รายได้ชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	-	-	8,385.50	3.11
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	503.93	0.23	635.06	0.31	708.10	0.32	677.18	0.25
สินทรัพย์อื่น	7,647.28	3.53	7,021.42	3.42	6,804.08	3.10	2,470.02	0.91
รวมสินทรัพย์	216,333.05	100.00	205,696.98	100.00	219,469.62	100.00	269,837.77	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น								
หนี้สิน								
เงินฝาก	160,857.38	74.35	166,028.94	80.72	181,219.39	82.57	194,446.90	72.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,893.64	3.19	7,698.81	3.74	10,781.28	4.92	50,762.70	18.81
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	277.75	0.13	276.25	0.13	274.97	0.13	514.60	0.19
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	7,000.00	2.59
เงินกู้ยืม	11,595.31	5.36	9,715.09	4.72	7,298.64	3.33	3,414.16	1.27
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	274.08	0.13	367.73	0.18	468.21	0.21	402.85	0.15
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	883.86	0.41	1,030.39	0.50	1,326.54	0.60	730.83	0.27
เจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน	24,942.52	11.53	14,518.93	7.06	6,044.50	2.75	-	-
เจ้าหนี้กองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	1,145.65	0.52	-	-
หนี้สินอื่น	5,734.12	2.65	5,349.82	2.60	6,626.90	3.02	4,000.71	1.48
รวมหนี้สิน	211,458.66	97.75	204,985.96	99.65	215,186.08	98.05	261,272.75	96.82
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	25,030.13	11.57	8,343.38	4.06	14,934.50	6.80	14,934.50	5.53
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(10,606.99)	(4.90)	-	-	(1,123.61)	(0.51)	(1,123.61)	(0.41)
ขาดทุนสะสม และสำรองอื่น	(9,088.37)	(4.21)	(7,165.15)	(3.48)	(8,265.88)	(3.76)	(3,194.74)	(1.18)
หุ้นสามัญซื้อคืน	(460.38)	(0.21)	(467.21)	(0.23)	(1,261.47)	(0.58)	(2,051.13)	(0.76)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,874.39	2.25	711.02	0.35	4,283.54	1.95	8,565.02	3.18
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	216,333.05	100.00	205,696.98	100.00	219,469.62	100.00	269,837.77	100.00

ตารางแสดงรายการงบกำไรขาดทุนและอัตราร้อยละต่อยอดรวม

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

สรุปงบกำไรขาดทุน	สอบทานแล้ว		ตรวจสอบแล้ว					
	31 มีนาคม 2551		2550		2549 (ปรับปรุงใหม่)		2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,010.44	283.58	13,935.92	156.83	13,472.33	94.55	8,724.59	87.90
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	(1,948.84)	(183.58)	(5,049.83)	(56.83)	776.73	5.45	1,200.76	12.10
รายได้รวม	1,061.60	100.00	8,886.09	100.00	14,249.06	100.00	9,925.35	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,290.02	39.72	7,651.84	46.91	8,092.14	43.21	5,021.73	53.91
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	571.00	17.58	3,563.00	21.84	1,622.00	8.66	215.00	2.31
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,387.06	42.70	5,098.12	31.25	9,013.63	48.13	4,077.37	43.78
ค่าใช้จ่ายรวม	3,248.08	100.00	16,312.96	100.00	18,727.77	100.00	9,314.10	100.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(2,186.48)		(7,426.87)		(4,478.71)		611.25	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (บาท)	(0.37)		(3.72)		(3.07)		0.48	

ตารางแสดงรายการงบกำไรขาดทุนและอัตราร้อยละต่อยอดรวม

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

สรุปงบกำไรขาดทุน	สอบทานแล้ว		ตรวจสอบแล้ว					
	31 มีนาคม 2551		2550		2549 (ปรับปรุงใหม่)		2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,154.48	221.86	14,469.38	139.79	13,795.77	87.26	8,839.33	84.83
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	(1,732.66)	(121.86)	(4,118.78)	(39.79)	2,013.86	12.74	1,581.07	15.17
รายได้รวม	1,421.82	100.00	10,350.60	100.00	15,809.63	100.00	10,420.40	100.00
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	573.66	16.36	3,478.26	20.13	2,115.53	10.44	238.01	2.42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,305.98	37.23	7,704.80	44.59	8,092.29	39.96	5,022.11	51.18
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,624.61	46.32	6,084.62	35.22	10,028.75	49.52	4,528.31	46.15
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.10	0.09	9.88	0.06	16.48	0.08	24.20	0.25
ค่าใช้จ่ายรวม	3,507.35	100.00	17,277.56	100.00	20,253.05	100.00	9,812.63	100.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(2,085.53)		(6,926.96)		(4,443.42)		607.77	
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ								
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	(2,088.27)		(6,928.73)		(4,423.03)		611.25	
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	2.74		1.77		(20.39)		(3.48)	
	(2,085.53)		(6,926.96)		(4,443.42)		607.77	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (บาท)	(0.36)		(3.70)		(3.32)		0.48	

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		31 มีนาคม 2551	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2548
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFIT ABILITY RATIO)					
อัตรากำไรขั้นต้น	%	32.29	18.39	1.46	20.78
อัตรากำไรสุทธิ	%	(205.96)	(83.58)	(31.43)	6.16
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	(63.59)	(215.13)	(64.09)	7.57
อัตราดอกเบี้ยรับ	%	1.80	8.27	6.60	4.60
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	0.71	3.86	3.59	2.14
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	1.09	4.41	3.02	2.46
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	(1.62)	(1.84)	6.45	4.78
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)					
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	%	0.31	0.62	0.16	0.60
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	(1.04)	(3.50)	(1.83)	0.24
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	เท่า	0.01	0.04	0.06	0.04
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)					
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	38.30	143.34	39.05	30.72
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	55.24	54.61	54.43	69.24
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	%	58.72	57.36	56.62	70.64
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	%	76.96	81.99	84.56	74.64
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	-	-	-	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)					
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	8.33	7.66	3.57	15.81
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	0.00	0.02	0.26	1.15
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หุ้ครอบรัฐรายได้ต่อสินเชื่อรวม	%	11.38	9.99	3.80	4.94
อัตราส่วนดอกเบี้ยรับต่อสินเชื่อรวม	%	0.43	0.46	0.42	3.09
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAPITAL ADEQUACY RATIO)					
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	10.13	1.48	5.95	8.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	6.47	0.81	4.12	8.45

หมายเหตุ :เงินให้สินเชื่อไม่รวมสถาบันการเงิน

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		31 มีนาคม 2551	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2548
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFIT ABILITY RATIO)					
อัตรากำไรขั้นต้น	%	34.05	14.71	6.55	24.18
อัตรากำไรสุทธิ	%	(146.68)	(66.92)	(28.11)	5.83
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	(74.68)	(277.38)	(69.17)	7.49
อัตราดอกเบี้ยรับ	%	1.84	8.43	6.76	4.58
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	0.71	3.86	3.59	2.14
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	1.14	4.57	3.18	2.44
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	(1.33)	(0.05)	7.47	4.89
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)					
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	%	0.35	0.76	0.29	0.64
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	(0.99)	(3.26)	(1.82)	0.24
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	เท่า	0.01	0.05	0.06	0.04
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)					
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	43.38	288.30	50.24	30.50
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	56.65	55.94	54.55	70.66
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	%	60.84	59.31	56.83	72.08
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	%	76.07	81.00	84.22	74.42
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	-	-	-	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)					
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	11.80	11.15	7.29	17.14
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	0.00	0.09	0.62	1.18
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ต่อสินเชื่อรวม	%	14.98	13.96	7.88	4.97
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	%	0.73	0.74	0.76	3.09
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAPITAL ADEQUACY RATIO)					
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	10.13	1.48	5.95	8.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	6.47	0.81	4.12	8.45

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อ ไม่รวมสถาบันการเงิน

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551**

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

▪ **ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา**

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 2,088 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.36 บาทต่อหุ้น เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในงวดเดียวกันของปี 2550 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิจำนวน 559 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.41 บาทต่อหุ้น มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 473.52 สาเหตุหลักจากการขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO

(ก) รายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,422 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 3,196 ล้านบาท หรือร้อยละ 69.21 โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างรายได้มาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเป็นรายได้หลัก ตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 221.86 ของยอดรายได้รวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 3,154 ล้านบาท และ 3,727 ล้านบาท ตามลำดับ นั่นคือ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 573 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.37

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (121.86) ของยอดรายได้รวม ในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 มีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน (1,733) ล้านบาท และ 890 ล้านบาท ตามลำดับ นั่นคือ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 2,623 ล้านบาท หรือร้อยละ 294.72 เนื่องจากขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) ของธนาคารและบริษัทย่อย ตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 3,507 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 553 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.62

โครงสร้างต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วยต้นทุนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและต้นทุนค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย โดยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเป็นต้นทุนหลัก ตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.23 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม ในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,306 ล้านบาท และ 2,400 ล้านบาท ตามลำดับ นั่นคือ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 1,094 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 45.58

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) ตามงบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.77 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม ในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 มีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 2,201 ล้านบาท และ 1,660 ล้านบาท ตามลำดับ นั่นคือมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 541 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.59

(ค) กำไร(ขาดทุน) สุทธิ

ผลประกอบการที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน (2,088) ล้านบาท และ จำนวน 559 ล้านบาท ตามลำดับ

2. ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินธุรกิจ คือ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน ตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 เปรียบเทียบกับปี 2550 มีเงินให้สินเชื่อ 97,859 ล้านบาท ลดลง 614 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.62 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 25,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 187.05 และเงินลงทุน 62,791 ล้านบาท ลดลง 14,166 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.41 โดยมีสินทรัพย์รวม 216,333 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,636 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.17

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 มีจำนวน 211,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 6,473 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.16 และ ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 มีจำนวน 4,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 4,163 ล้านบาท หรือร้อยละ 585.55

ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

การประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ในกรณีเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีความสำคัญขั้นพื้นฐานในรูปของมูลค่าของตัวสินทรัพย์

- ไม่มี -