

หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552

วันศุกร์ที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552
เวลา 16.00 น.

ณ ห้องประชุมชั้น 23 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม
เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

ที่ปรึกษาทางการเงิน



บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี-จีเค (ประเทศไทย) จำกัด

สารบัญ

หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552

สิ่งที่ส่งมาด้วยเอกสารประกอบการพิจารณาการประชุม

- ลำดับที่ 1. สำเนารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551
- ลำดับที่ 2. ข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุน
ชั้นที่ 2
- ลำดับที่ 3. สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร
- ลำดับที่ 4. รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

1. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น
2. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
3. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
4. นิยามกรรมการอิสระ
5. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552
7. แผนที่สถานที่จัดประชุม

ที่ ทธ. สกญ. 080/2552

หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2552

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

เรื่อง ขอเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552

ด้วยคณะกรรมการธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) มีมติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ในวันศุกร์ที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 เวลา 16.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 23 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระ พร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1)

ความเห็นของคณะกรรมการ : พิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น รับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 พิจารณานุมัติเปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ในวาระที่ 2 และ 4

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : ตามที่ได้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ที่ประชุมได้มีมติอนุมัติแผนการเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674,700,582 หุ้น โดยการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ เท่ากับ 3.75 บาท) โดยราคาเสนอขายดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท (“ราคาเสนอขาย”) โดยราคา 0.66 บาทเป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น (ในวาระที่ 2 และวาระที่ 4) (“Rights Offering”)

คณะกรรมการของธนาคารได้พิจารณาไตร่ตรองการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และการกำหนดราคาเสนอขายหุ้นดังกล่าว และเห็นควรเสนอให้ธนาคารเปลี่ยนแปลงราคาขั้นต่ำตามกฎหมายจากไม่ต่ำกว่าหุ้นละ

0.66 บาท เป็นหุ้นละ 0.38 บาท โดย ณ ราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาทต่อหุ้น จะทำให้ธนาคารสามารถระดมทุนจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering ได้เป็นจำนวน 2,536,386,221.16 บาท

จากที่ได้กล่าวข้างต้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาถึงโครงสร้างงบการเงินของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering เป็นหนึ่งในสองแนวทางในแผนปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร (โดยอีกแนวทางหนึ่งเป็นการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยรายละเอียดในเรื่องดังกล่าวปรากฏในวาระที่ 3) ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างสถานะเงินกองทุนของธนาคารให้มีความมั่นคงและเพื่อสนับสนุนการเติบโตและการพัฒนาของธนาคารในส่วนของธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering จะทำให้เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร) จะเพิ่มขึ้นจากประมาณร้อยละ 5.8 เป็นประมาณร้อยละ 9.2 ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II (ทั้งนี้ ได้รวมผลกำไรแล้ว)

โดยในการปรับลดราคาเสนอขายนี้ ยังเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายยังคงมีส่วนร่วมในการเติบโตและการพัฒนาของธนาคารในอนาคตด้วยราคาหุ้นและค่าใช้จ่ายที่ลดลง

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติเปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 วาระที่ 2 และ วาระที่ 4 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท โดยมีมติในส่วนอื่นๆ ที่มีได้มีการแก้ไขยังคงเป็นไปตามวาระที่ 2 และ วาระที่ 4 ของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ทุกประการ และพิจารณากำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารในวันศุกร์ที่ 27 กุมภาพันธ์ 2552

วาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Hybrid Tier 2)

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : นอกเหนือจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering คณะกรรมการของธนาคารได้พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ("Hybrid Tier 2") ในวงเงินไม่เกิน 2,500,000,000 บาท ("การออก Hybrid Tier 2") โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารจะมีเงินทุนเพียงพอ ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างความมั่นคงของสถานะเงินกองทุนของธนาคาร และสามารถสนับสนุนการเติบโตและการพัฒนาของธนาคารในส่วนของธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวได้

เหตุผลในการออก Hybrid Tier 2 นอกเหนือจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering ก็เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดต่อโครงสร้างทุนของธนาคาร โดยคำนึงถึงเรื่องของต้นทุนในการระดมทุนของธนาคารโดยผ่านทางตราสารที่มีกำหนดระยะเวลา

การออก Hybrid Tier 2 ในครั้งนี้เป็นการออกในจำนวนสูงสุดของ Hybrid Tier 2 ที่ธนาคารจะสามารถออกได้ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์การดำรงเงินทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย เพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างเงินทุนที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ภายใต้งบประมาณของธนาคารแห่งประเทศไทยนับเงินที่ได้รับจากการออก Hybrid Tier 2 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และ การออก Hybrid Tier 2 เสร็จสิ้น จะทำให้เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารตามงบการเงินสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ที่ยังไม่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร) จะเพิ่มขึ้นจากประมาณร้อยละ 5.8 เป็นประมาณร้อยละ 11.3 ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II (ทั้งนี้ ได้รวมผลกำไรแล้ว)

ธนาคารได้รับทราบจาก CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารหรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้แสดงความจำนงในการเข้าร่วมเพื่อเสนอซื้อ Hybrid Tier 2 ดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าการออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าวจะตอบสนองความต้องการเงินกองทุนของธนาคาร โดยในการออก Hybrid Tier 2 ให้กับ CIMB Bank อาจถือเป็นการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศของคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ.2546 ซึ่งคาดว่าขนาดของรายการเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์รวมของธนาคารตามงบการเงินที่ผ่านการสอบทานของธนาคารสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ซึ่งการออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับรวมส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียตามเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดย CIMB Bank ไม่มีสิทธิออกเสียงและลงคะแนนในวาระนี้ ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ที่จะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552

ในการนี้ ธนาคารได้แต่งตั้ง บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในการออกและเสนอขาย Hybrid Tier 2 โปรดพิจารณารายละเอียดความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระในการออกและเสนอขาย Hybrid Tier 2 ในสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4

อนึ่ง ในส่วนของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับการออก Hybrid Tier 2 นั้น เมื่อพิจารณาจากราคาตลาดในปัจจุบันและเปรียบเทียบกับธุรกรรมที่คล้ายกันที่ผ่านมา โดยมีสมมติฐานว่าการออก Hybrid Tier 2 เกิดขึ้น ณ สิ้นเดือนมกราคม 2552 ภายใต้อัตราผลตอบแทนในปัจจุบัน ช่วงของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย (average pricing range) สำหรับการออก Hybrid Tier 2 จะเท่ากับอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปีบวกส่วนต่างร้อยละ 2.1 ถึงร้อยละ 3.1 โดยเมื่อพิจารณาอัตราผลตอบแทนในปัจจุบันของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.4 อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจะอยู่ที่ร้อยละ 5.5 ถึงร้อยละ 6.5

อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนสำหรับการออก Hybrid Tier 2 ที่แท้จริงนั้นจะกำหนดโดยขึ้นอยู่กับสถานะของตลาดในขณะที่ออก Hybrid Tier 2 รวมถึงอุปสงค์ของนักลงทุน และภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของ Hybrid Tier 2 ที่ออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ประกาศหรือ

กฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออก Hybrid Tier 2 (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง) นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารรวมถึงบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจที่จะกำหนดอัตราผลตอบแทนสำหรับการออก Hybrid Tier 2 ที่แท้จริง ถ้าสภาวะของตลาดและปัจจัยต่าง ๆ ที่ได้กล่าวถึงข้างต้น ณ เวลาที่มีการออก Hybrid Tier 2 มีการเปลี่ยนแปลง

โปรดพิจารณารายละเอียดข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ในสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2

ในการนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารรวมถึงบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้มีอำนาจดังต่อไปนี้

(1) กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 เช่น วันที่ออกและเสนอขายตราสาร จำนวนตราสารที่จะออกและเสนอขาย ไม่ว่าจะเป็นการออกและเสนอขายครั้งเดียวทั้งจำนวนหรือออกและเสนอขายบางส่วนหลายครั้ง รายละเอียดและวิธีการจัดสรร อัตราดอกเบี้ย และวิธีการชำระดอกเบี้ย สิทธิของธนาคารในการขอได้ถอน รวมถึง การแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดของตราสารของ Hybrid Tier 2 ใดๆ ตามที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 เท่าที่จำเป็นและเท่าที่การแก้ไขดังกล่าวไม่เป็นการแก้ไขในสาระสำคัญเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการออก Hybrid Tier 2 และ/หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องและ/หรือเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

(2) แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน และ/หรือ ผู้จัดจำหน่าย และ/หรือ บริษัทจัดอันดับและ/หรือ บุคคลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 ในกรณีที่มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องดำเนินการตามกฎหมายระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือในกรณีอื่นใดที่เห็นเป็นการสมควร รวมถึงการกำหนดข้อตกลงและค่าธรรมเนียมตามที่เห็นสมควรและเหมาะสม และ

(3) เจรจา เข้าทำ ลงนาม แก้ไขสัญญา และ/หรือเอกสารอื่นใด รวมทั้งจัดทำข้อตกลง ให้ข้อมูล และนำส่งเอกสารหลักฐานให้แก่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") ธนาคารแห่งประเทศไทย และ/หรือ หน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 และดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องและจำเป็นตามที่เห็นสมควร

อนึ่ง กรรมการที่เป็นผู้แทนของ CIMB Bank จะไม่มีสิทธิออกเสียงและลงคะแนนในวาระใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 ในอนาคต

ความเห็นของคณะกรรมการ (ไม่รวมถึงกรรมการที่เป็นผู้แทนของ CIMB Bank ที่ไม่มีสิทธิออกเสียงและลงคะแนนในวาระนี้) : เห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 (Hybrid Tier 2) วงเงินไม่เกิน 2,500,000,000 บาท โดยมีรายละเอียดตามที่เสนอทุกประการ รวมถึง อนุมัติให้คณะกรรมการธนาคารรวมถึงบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจตามที่กล่าวข้างต้น และเนื่องจาก CIMB Bank เป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในการวาระนี้ ดังนั้น CIMB Bank จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้

วาระที่ 4 พิจารณานุมัติโอนหุ้นสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากเดิมมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท ลดลงเหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : เพื่อให้เป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเห็นชอบให้ธนาคารดำเนินการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 เพื่อล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้ทำให้งบการเงินของธนาคารดีขึ้นและเพื่อเป็นการเริ่มต้นสำหรับการเจริญเติบโตของธนาคารในอนาคต

เนื่องจากการลดทุนจดทะเบียนข้างต้นเป็นการลดทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของธนาคารและเป็นการลดทุนต่ำกว่าจำนวนหนึ่งในสี่ของทุนจดทะเบียนของธนาคาร ซึ่งก่อนที่จะดำเนินการลดทุนจดทะเบียนนั้น ภายใต้มาตรา 119 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม) (“พรบ. บริษัทมหาชนฯ”) กำหนดให้ธนาคารต้องโอน (ก) เงินสำรองอื่น (ถ้ามี) (ข) ทุนสำรองตามกฎหมาย (ทุนสำรองตามมาตรา 116 แห่งพรบ. บริษัทมหาชนฯ (ถ้ามี)) และ (ค) ทุนสำรองส่วนต่อมูลค่าหุ้น (ทุนสำรองตามมาตรา 51 แห่งพรบ. บริษัทมหาชนฯ (ถ้ามี)) ตามลำดับเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม

เนื่องจากธนาคารมีเพียงทุนสำรองตามมาตรา 116 แห่งพรบ. บริษัทมหาชนฯ ก่อนที่จะดำเนินการลดทุนจดทะเบียน ธนาคารจะโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053,483.70 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคารก่อนแล้ว จึงจะดำเนินการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท ลดลงเหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ทั้งนี้ การดำเนินการใช้หุ้นสำรองและการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และเมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

ทั้งนี้ จากการใช้ข้อมูลจากงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และภายใต้สมมติฐานว่าได้มีการดำเนินการโอนหุ้นสำรองตามกฎหมายและลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท ลดลงเหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาทแล้ว ทุนชำระแล้วของธนาคาร (ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นแบบ Rights Offering) จะลดลงจาก 50,060,254,365.00 บาท เป็น 6,674,700,582.00 บาท ดังรายละเอียดต่อไปนี้

(บาท)	งบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551	หลังการเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมในลักษณะ Rights Offering (หากจำหน่ายได้ทั้งหมด)	หลังจากการลดทุนจดทะเบียน
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (หุ้น)	6,674,700,582	13,349,401,164	13,349,401,164
หุ้นที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	25,030,127,182.50	50,060,254,365.00	6,674,700,582.00
ส่วนต่อมูลค่าหุ้น	(10,606,987,211.62)	(33,100,728,672.96)	-
กำไร (ขาดทุน) สะสม	(10,312,932,790.13)	(10,312,932,790.13)	(28,107,180.09)
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6,053,483.70	6,053,483.70	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(10,318,986,273.83)	(10,318,986,273.83)	(28,107,180.09)

ภายหลังจากการลดทุนจดทะเบียนเสร็จสิ้นโดยใช้ตัวเลขจากงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 และภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering แล้ว ธนาคารจะยังคงมีผลขาดทุนสะสมเป็นจำนวนประมาณ 28.1 ล้านบาท

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติดังต่อไปนี้

(1) เนื่องจากธนาคารมีเพียงทุนสำรองตามกฎหมาย (ทุนสำรองตามมาตรา 116 แห่ง พรบ. บริษัทมหาชน) เท่านั้น จึงขอให้โอนทุนสำรองตามกฎหมายดังกล่าว จำนวน 6,053,483.70 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสมก่อนดำเนินการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ตามที่ระบุในข้อ (2)

(2) ให้ลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและเพื่อล้างขาดทุนสะสมตามลำดับ

ทั้งนี้ การดำเนินการใช้ทุนสำรองและการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Rights Offering และเมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

วาระที่ 5 พิจารณาอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) ตามที่เสนอขออนุมัติในวาระที่ 4 โดยใช้ข้อความดังต่อไปนี้

“ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน	6,674,700,582 บาท	(หกพันหกร้อยเจ็ดสิบล้านเจ็ดแสนห้าร้อยแปดสิบสองบาท)
แบ่งออกเป็น	13,349,401,164 หุ้น	(หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบเก้าล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสี่หุ้น)
มูลค่าหุ้นละ	0.50 บาท	(ห้าสิบบาท)
โดยแบ่งออกเป็น		
หุ้นสามัญ	13,349,401,164 หุ้น	(หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบเก้าล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบสี่หุ้น)
หุ้นบุริมสิทธิ	- หุ้น	- หุ้น”

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 เพื่อพิจารณาอนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการมอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

วาระที่ 6 พิจารณาอนุมัติเปลี่ยนชื่อธนาคาร จากชื่อเดิมเป็นชื่อภาษาไทย “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ “CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED” และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 1 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : ปัจจุบัน CIMB Bank ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ถือหุ้นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ธนาคารจึงกลายเป็นส่วนหนึ่งของเครือข่ายในภูมิภาคของ CIMB Group ดังนั้น จึงจำเป็นต้องมีการเปลี่ยนชื่อของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับชื่อของ CIMB Group ซึ่งใช้ในภูมิภาค

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 อนุมัติเปลี่ยนชื่อธนาคารจากชื่อเดิมเป็นชื่อภาษาไทย “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ “CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED” และแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารข้อ 1 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร โดยยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความใหม่ดังนี้แทน

“ ข้อ 1 ชื่อบริษัท “บริษัท ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” และมีชื่อเป็นภาษาอังกฤษว่า “CIMB THAI BANK PUBLIC COMPANY LIMITED”

ทั้งนี้ การเปลี่ยนชื่อธนาคารและการแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารตามรายละเอียดดังกล่าว จะดำเนินการภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและกระทรวงการคลัง

วาระที่ 7 พิจารณาอนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 1 บททั่วไป ข้อ 1 และ หมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 53 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร ตามที่เสนอขออนุมัติใน

วาระที่ 6

ความเห็นของคณะกรรมการ : เห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 อนุมัติแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร หมวด 1 บททั่วไป ข้อ 1 และ หมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 53 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนชื่อธนาคาร โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความใหม่แทน ดังนี้

หมวด 1 บททั่วไป ข้อ 1 “บริษัท” หมายความว่า ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

หมวด 7 บทเพิ่มเติม ข้อ 53 ตราของบริษัทให้ใช้ดังที่ประทับไว้นี้



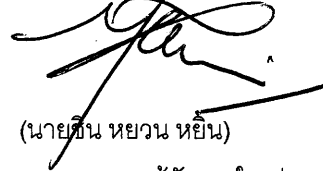
ทั้งนี้ การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคารตามรายละเอียดดังกล่าว จะดำเนินการภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและกระทรวงการคลัง

วาระที่ 8 เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม สามารถส่งคำถามล่วงหน้ากลับมายังธนาคารได้โดยผ่านทาง E-mail Address ของธนาคารได้ที่ Shareholder.services1@bankthai.co.th โดยส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2552 ถึงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2552

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 เป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้น หรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามที่ได้แนบมา พร้อมหลักฐานการแสดงตนในการเข้าร่วมประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุม หรือส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้เลขานุการธนาคารก่อนเริ่มการประชุม โดยธนาคารได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 ในวันจันทร์ที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552 (Record Date) และให้ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในวันอังคารที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552

ขอแสดงความนับถือ



(นายยอน หยวน หยิน)

รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่

สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1

ร่างรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 2/2551

ร่าง
รายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551
ของ
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันพุธที่ 3 กันยายน 2551 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 23 ธนาคาร
ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

กรรมการผู้เข้าประชุม

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายทวี บุตรสุนทร | ประธานกรรมการ |
| 2. นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายเตชะพิทยัง แสงสิงแก้ว | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายธาริน ทิวารี | กรรมการอิสระ |
| 5. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ | กรรมการ |
| 6. นายปรีชา อุ่นจิตติ | กรรมการ |
| 7. นางเสาวณี สุวรรณชีพ | กรรมการ |
| 8. นายชิน หยวน หยิน | กรรมการ |
| 9. นางวาทนนท์ พีเทอร์สติก | กรรมการ |

กรรมการผู้ไม่เข้าประชุม

- | | |
|-------------------------------|--------------|
| 1. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายดาเนี่ยล แอชตัน คาร์โรล | กรรมการ |
| 3. นายรันเวียร์ เดวัน | กรรมการ |

ผู้บริหารของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าประชุม

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. นางดวงพร สุจิตานุกิต | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 1 |
| 2. นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 2 |
| 3. นายชำนาญ วังตาล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน |
| 4. นายเอกชัย ติวตานนท์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ |
| 5. นายสุรชัย จิตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย |
| 6. นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ด้านการเงินและควบคุม |
| 7. นายพิพัฒน์ เอี่ยมชีรางกูร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี |

ผู้สอบบัญชีผู้เข้าร่วมประชุม

บริษัท เอ็นส์ที แอนด์ ยิง คอร์ปอเรท เซอร์วิสเชส จำกัด โดย

1. นางยุพดี สัจจะวรรณกุล
2. นางสาวชนิตา เงินลายลักษณ์

ที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมประชุม

บริษัท ลีจิ้ลเลทอริส (ประเทศไทย) จำกัด

ที่ปรึกษาการเงินเข้าร่วมประชุม

บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)

นายทวี บุตรสุนทร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่าผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะ รวมจำนวน 160 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ 5,812,429,565 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 87.0815 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551

เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.

ประธานฯขอให้นายฐาภพ คลีสุวรรณ เลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงสรุปดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และในแต่ละวาระประธานฯจะถามว่าจะมีผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้านหรืองดออกเสียงหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ประธานฯจะขอสรุปในวาระนั้น ๆ ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองหรือให้ความเห็นชอบตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายถูก(✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนซึ่งได้แจกให้ผู้ถือหุ้นทุกท่าน และชูมือขึ้นเพื่อขอให้เจ้าหน้าที่ของธนาคารเดินไปเก็บบัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นมานับคะแนน เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯอาจกำหนดวิธีการอย่างอื่นเพื่อความเหมาะสม สำหรับการนับคะแนนจะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้น ๆ ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะนั้น ธนาคารจะนับคะแนนตามที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ให้ไว้กับธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าร่วมประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551
เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2551

ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่1/2551ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2551 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งได้แจ้งว่า ข้อความในรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 หน้า 3 และหน้า 4 มีการบันทึกคำถามของผู้ถือหุ้นบางข้อไม่ตรงตามถ้อยคำที่ได้ตั้งคำถามไว้ จึงขอแก้ไขข้อความในส่วนของคำถามหน้า 3 และหน้า 4 ดังนี้

หน้า 3 ข้อความเดิม “คำถาม ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย 3,000 ล้านบาทเศษ คำตอบในรายงานการประชุมอธิบายว่าสาเหตุที่ขายได้ 300 ล้านบาท เนื่องจากทรัพย์สินที่เหลือส่วนใหญ่เป็นที่ดินแปลงย่อย ยากแก่การขายนั้น ยืนยันว่าเป็นคำตอบตรงประเด็นหรือไม่”

แก้ไขเป็น “คำถาม ตามสำเนารายงานการประชุมหน้า 9 มีผู้ถือหุ้นถามว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย 3,000 ล้านบาทเศษ แต่เหตุใดธนาคารจึงขายได้ประมาณ 300 ล้านบาทเศษ คำตอบในรายงานการประชุมโดยรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ ได้ตอบไม่ตรงกับคำถาม จึงขอกถามว่าเหตุใดธนาคารจึงขายทรัพย์สินรอการขายในปี 2550 ได้เพียง 300 ล้านบาทเศษ”

ข้อความเดิม “คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจ ยืนยันว่าเป็นคำตอบที่ถูกต้อง และเสริมว่า นอกจากเป็นที่ดินแปลงย่อยแล้ว ยังเป็นที่ดินที่อยู่ห่างไกลจากเขตเมืองออกไปด้วย จึงยากแก่การขาย”

แก้ไขเป็น “คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ ตอบว่า สาเหตุที่ขาย ทรัพย์สินรอการขายได้เพียง 300 ล้านบาทเศษในปี 2550 เนื่องจากทรัพย์สินรอการขายที่มีอยู่ส่วนใหญ่เป็นที่ดินแปลงย่อยๆ ซึ่งมีมูลค่าต่ำ ซึ่งแม้จะขายได้เป็นจำนวนมากแต่ก็ได้มีเงินรวมกันไม่มาก นอกจากนี้ ทรัพย์สินบางส่วนเป็นที่ดินที่อยู่ห่างไกลเขตเมืองออกไป จึงยากแก่การขาย”

ข้อความเดิม “คำถาม สำเนารายงานการประชุมหน้า 9 เรื่อง ลูกหนี้ราย บจก.เพชรเด็นท์ อะกรีเทรตติ้ง มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหม่ภายหลังได้รับสินเชื่อจากธนาคารประมาณ 4,000 ล้านบาทแล้วนั้น ธนาคารได้เรียกหลักประกันเพิ่มอีกหรือไม่”

แก้ไขเป็น “คำถาม สำเนารายงานการประชุมหน้า 9 เรื่อง ลูกหนี้ราย บจก.เพชรเด็นท์ อะกรีเทรตติ้ง มีการเปลี่ยนโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหม่ภายหลังได้รับสินเชื่อจากธนาคารประมาณ 4,000 ล้านบาทไปแล้วนั้น ขอกถามว่าการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นดังกล่าวเป็นการจงใจหรือไม่ และธนาคารมีการเรียกหลักประกันเพิ่มหรือไม่ เพราะเดิมธนาคารได้ให้สินเชื่อแก่บริษัทไปโดยเชื่อถือในกลุ่มสหพันธ์ฯ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิม”

หน้า 4 ข้อความเดิม “คำถาม ตามสำเนารายงานการประชุมหน้า 10 ซึ่งผู้ถือหุ้นถามว่าการลงทุนใน CDO คุ่มค่าหรือไม่ คำตอบที่ปรากฏในสำเนารายงานการประชุมไม่ได้สรุปตามที่ถาม จึงมีความประสงค์ขอให้สรุปอย่างเรียบง่าย”

แก้ไขเป็น “คำถาม ตามสำเนารายงานการประชุมหน้า 10 ซึ่งผู้ถือหุ้นถามว่า การลงทุนใน CDO คุ่มค่าหรือไม่ คำตอบที่ปรากฏในสำเนารายงานการประชุมไม่ได้ตอบตามที่ถาม จึงมีความประสงค์ขอให้

ตอบตามที่ถามด้วย

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ ช่วยประสานงานในรายละเอียด ข้อความที่ผู้ถือหุ้นขอให้แก้ไข เพื่อบันทึกไว้ในรายงานการประชุมครั้งนี้ต่อไป ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ขอแก้ไขข้อความ ในรายงานการประชุมตามที่กล่าวข้างต้นเห็นพ้องด้วย

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งแสดงความคิดเห็นว่าผู้ถือหุ้นที่แสดงความคิดเห็นหรือมีข้อซักถามต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ควรแจ้งชื่อและนามสกุลของตนด้วย ผู้ถือหุ้นรายนายสถาพร ผังนิรันดร์ สนับสนุนการแจ้งชื่อและนามสกุลของผู้ แสดงความคิดเห็นและผู้ถาม เนื่องจากผู้ถือหุ้นที่แสดงความคิดเห็นและมีข้อซักถาม ควรรับผิดชอบในความเห็นหรือ คำถามของตนเองนั้น อย่างไรก็ตาม ผู้ถือหุ้นบางรายมีความเห็นแย้งว่า ควรเป็นสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่ละรายว่า ประสงค์จะออกนามและนามสกุลของตนในการแสดงความคิดเห็นหรือตั้งคำถามต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือไม่ก็ได้ เมื่อ ที่ประชุมไม่มีความเห็นเป็นประการอื่น จึงสรุปว่า ผู้ถือหุ้นจะแจ้งชื่อและนามสกุลของตนก่อนตั้งคำถามหรือแสดง ความคิดเห็นในที่ประชุมหรือไม่ก็ได้

ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งแสดงความคิดเห็นว่ารายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่1/2551 มีสำนวนไม่ สละสลวย ประธานฯพิจารณาแล้วเห็นว่าสำนวนในรายงานการประชุมมีความสละสลวยดีแล้ว ทั้งรูปแบบและการ เรียบเรียงมีมาตรฐานเดียวกับรายงานการประชุมของหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ บริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ซึ่ง ประธานฯ เป็นกรรมการอยู่นั้นก็ใช้สำนวนความในรายงานการประชุมทำนองเดียวกับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ของธนาคาร

เมื่อไม่มีผู้ใดขอแก้ไขรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพิ่มเติม ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือ หุ้นร่วมกันพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่1/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2551 ตามที่ส่งสำเนาแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้วนั้น

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ลงมติรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ซึ่งประชุมเมื่อ วันที่ 12 มิถุนายน 2551 โดยจะต้องมีการแก้ไขรายงานการประชุมในหน้า 3 และหน้า 4 ตามที่มีผู้ถือหุ้นได้ขอ แก้ไขให้เรียบร้อยด้วย โดยประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,932,663,462 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9997 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 1,144 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 17,482 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0003 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก รับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2551

ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณานุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน

และพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน

ประธานฯขออนุญาตผู้ถือหุ้นในการที่จะให้กรรมการผู้จัดการใหญ่นำเสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ เรียงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

คณะกรรมการธนาคารมีความประสงค์ที่จะให้มีการเพิ่มทุนของธนาคาร เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่สูงขึ้น รวมถึงเพื่อให้เงินกองทุนของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร และเพื่อรองรับการเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2551 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2551 มีมติเห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 25,030,127,182.50 บาท เป็นจำนวน 50,060,254,365 บาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674,700,582 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท และพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน ดังนี้

1. จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนทั้งหมด จำนวน 6,674,700,582 หุ้น เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (“Rights Offering”) ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารจะได้มีการกำหนดต่อไป ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ (3.75 บาท) และราคาเสนอขายดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท (ราคาดังกล่าวสะท้อนมูลค่าทางบัญชี(Book Value) ของหุ้นธนาคารที่ปรากฏตามงบการเงินก่อนสอบทานของธนาคารงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551) โดยราคา 0.66 บาท เป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น

2. หากมีหุ้นเหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมแบบ Rights Offering ให้นำหุ้นที่เหลือไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่จองเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าหุ้นดังกล่าวจะหมด

3. ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (ก) ให้การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดำเนินการภายหลังจากการซื้อหุ้นของธนาคารโดย CIMB Bank จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) และการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคาร (Tender Offer) โดย CIMB Bank อันสืบเนื่องมาจากการซื้อขายหุ้นดังกล่าวดำเนินการแล้วเสร็จ (ข) ให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณากำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) เช่น วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร (หรือวันที่กำหนดซื้อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร) (ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นวันหลังจากวันสุดท้ายของการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร (Tender Offer) โดย CIMB Bank หรือวันอื่นใดที่คณะกรรมการเห็นสมควรหากการซื้อขายหุ้นธนาคารระหว่าง CIMB Bank และกองทุนฟื้นฟูฯไม่เกิดขึ้นตามที่ธนาคารได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจากกองทุนฟื้นฟูฯ) ราคาเสนอขาย (ซึ่งคาดว่าจะถูกกำหนดในเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาการจองซื้อ) ระยะเวลาการจองซื้อและการชำระเงินค่าหุ้น เป็นต้น และ (ค) ให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจดำเนินการใดๆ ลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควรอันเกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) รวมถึงการให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ธนาคารได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจากกองทุนฟื้นฟูฯว่า การซื้อขายหุ้นธนาคารระหว่าง CIMB Bank และ กองทุนฟื้นฟูฯไม่เกิดขึ้น ให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจดำเนินการออกและการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ต่อไป

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความเห็นในประเด็นต่างๆ ดังนี้

คำถาม คุณสถาพร ผังนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็นว่าได้เคยคัดค้านการขายหุ้นเพิ่มทุนให้มีส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ หากรักในกิจการก็ไม่ควรขายหุ้นเพิ่มทุนโดยมีส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ เพราะหากขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ จะไม่ทราบว่าจะต้องใช้เวลานานเพียงใดในการล้างขาดทุนสะสม หรือล้างส่วนต่างมูลค่าหุ้น เพื่อจะได้เงินปันผล ผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวเข้าใจว่าธนาคารมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยขายหุ้นเพิ่มทุนแบบ Rights Offering ซึ่งเป็นเงื่อนไขของ CIMB Bank ในการทำ Tender Offer ต่อไป แต่มีความเห็นว่าธนาคารควรล้างขาดทุนสะสมด้วยการลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้เพื่อใช้กำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุนแบบ Rights Offering ครั้งนี้ ดังนั้น ไม่เห็นด้วยกับการขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ เนื่องจากไม่ต้องการให้เป็นภาระในส่วนที่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ นั้น นอกจากนี้ ขอทราบที่ CIMB ย่อมาจากชื่อใด

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบผู้ถือหุ้นว่า ขณะนี้ยังไม่ได้กำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุนที่ชัดเจนแต่อย่างใด ในการกำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุนจะต้องพิจารณาโดยผู้เกี่ยวข้องทั้งหมดก่อน รวมถึงผู้ถือหุ้นรายเดิมและรายใหม่ด้วย อย่างไรก็ตาม การเพิ่มทุนจะต้องสามารถรองรับ BIS Ratio ของธนาคารได้ ทั้งนี้ BIS Ratio ของธนาคารไม่ควรต่ำกว่าร้อยละ 12 – 15 ส่วนความคิดเห็นว่า ควรขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ นั้นเป็นความเห็นที่น่ายกย่อง แต่คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาโดยรอบคอบแล้ว เห็นว่าวิธีการที่นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นนี้ เป็นวิธีการที่ดีที่สุด สำหรับชื่อ CIMB นั้น ไม่ทราบย่อมาจากชื่อใด เพราะใช้ชื่อนานมาแล้ว กรณีของธนาคาร DBS ก็ใช้ชื่ออักษรภาษาอังกฤษนี้มานานแล้วเช่นกัน อย่างไรก็ตาม สถาบันการเงินบางแห่งก็มีการใช้อักษรภาษาอังกฤษ โดยไม่ได้ย่อมาจากชื่อใด ๆ

คำถาม คุณสุสันต์ ชุนศิลปเวท ผู้ถือหุ้น ถามว่าการซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank จะเกิดขึ้นสำเร็จหรือไม่ จะสามารถทราบผลเมื่อใด คาดว่าจะเกินเดือนพฤศจิกายน 2551 หรือไม่ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นขอทราบขั้นตอนในการอนุญาตให้ต่างดาวถือหุ้นในธนาคารได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร และหน่วยงานใดของรัฐเป็นผู้พิจารณาอนุญาต พร้อมทั้งสอบถามความสำเร็จในการซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank ว่าจะมีความเป็นไปได้ประมาณร้อยละเท่าใด

คำตอบ ประธานฯ ตอบผู้ถือหุ้นว่า การซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank จะเกิดขึ้นสำเร็จหรือไม่ขึ้นอยู่กับกระทรวงการคลังจะอนุญาตให้ต่างดาวถือหุ้นในธนาคารได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารหรือไม่ ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างรอผลการพิจารณาของกระทรวงการคลัง หากได้รับอนุญาต เงื่อนไขบังคับก่อนก็สำเร็จ ประธานฯ ยังไม่ได้พบกับรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง อย่างไรก็ตาม รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังทราบเงื่อนไขในการพิจารณา สำหรับเอกสารคำขอต่างๆ อยู่ที่กระทรวงการคลังแล้ว

คำถาม คุณภูวนารถ ณ สงขลา ในฐานะตัวแทนสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามว่าเหตุใดจึงไม่ลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ก่อนแล้วจึงจะเพิ่มทุนจดทะเบียนในลำดับต่อไป และขอทราบที่ ธนาคารยังจะต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกกี่ครั้ง ภายหลังจากเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งนี้แล้ว ธนาคารจะสามารถนำเงินเพิ่มทุนไปใช้ได้นานเพียงใด

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่า ได้ตอบคำถามนี้แล้วว่า คณะกรรมการพิจารณาข้อดีข้อเสียแล้ว จึงได้ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเพิ่มทุนจดทะเบียนไว้ก่อน เพื่อความแข็งแกร่งมั่นคงของธนาคาร แต่ก็ขอให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า เหตุที่ไม่ลดมูลค่าหุ้นโดยลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ก่อนแล้วจึงเพิ่มทุนภายหลังนั้น

เนื่องจากหากให้รอดทุนก่อนแล้วจึงจะเพิ่มทุนภายหลัง ขบวนการรอดทุนมีขั้นตอนที่ต้องดำเนินการตามกฎหมาย อยู่มาก และต้องใช้เวลาค่อนข้างนาน เช่น ต้องส่งหนังสือแจ้งบรรดาเจ้าหนี้ทั้งหมดล่วงหน้า โดยใช้เวลาเจ้าหนี้ 2 เดือนในการที่จะพิจารณาว่าจะคัดค้านการลดทุนจดทะเบียนหรือไม่ หากเจ้าหนี้ไม่คัดค้านจึงจะสามารถจดทะเบียน ลดทุนจดทะเบียนต่อกรมธุรกิจการค้าต่อไปได้ จึงเห็นควรเพิ่มทุนจดทะเบียนก่อนโดยยังไม่ลดทุนจดทะเบียน ภายหลังเพิ่มทุนจดทะเบียนแล้ว BIS Ratio ของธนาคารน่าจะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 15 แต่หากเศรษฐกิจดีขึ้น และมีความต้องการสินเชื่อมากขึ้น การเพิ่มทุนครั้งนี้ก็จะสามารถอยู่ได้ 3-5 ปี อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำความเสี่ยง Market Risk มาพิจารณาควบคู่กับทุกธนาคารอย่างเท่าเทียมกัน ซึ่งจะมีผลกระทบต่อ BIS Ratio ของแต่ละธนาคารด้วย

คำถาม คุณกฤษณา ธน สงขลา สอบถามเพิ่มเติมว่า มีโอกาสที่ธนาคารจะลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ภายหลังการเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งนี้หรือไม่ เมื่อใด

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่า ในฐานะส่วนตัว เห็นว่า หากจะลดทุนจดทะเบียนก็ไม่น่าจะมีปัญหา แต่มีเรื่องระยะเวลาเกี่ยวข้องกับตัว ถ้าทำธุรกิจได้ คาดว่าในปี 2551 จะไม่มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อขออนุมัติล้างส่วนต่างมูลค่าหุ้น อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาว่าจะล้างส่วนต่างมูลค่าหุ้นหรือไม่ หากคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเห็นชอบ ก็จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2552

คำถาม ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นว่า ตามหนังสือเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 วาระที่ 2 รายละเอียดในข้อ 3. ระบุว่า “ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (ก) ให้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดำเนินการภายหลังจากการซื้อหุ้นของธนาคารโดย CIMB Bank จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารโดย CIMB Bank อันเนื่องมาจากการซื้อขายหุ้นดังกล่าว ดำเนินการแล้วเสร็จ” ดังนั้น จึงขอถามว่า การขออนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนไว้ก่อนที่เงื่อนไขข้อ (ก) ดังกล่าวจะสำเร็จ การเพิ่มทุนจดทะเบียนจึงยังไม่น่าจะมีผล เนื่องจากต้องรอให้เงื่อนไขดังกล่าวมาสำเร็จลงก่อน จึงควรสอบถามความชัดเจนต่อกระทรวงการคลัง

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบว่า ในการพิจารณาว่าจะอนุญาตให้ต่างตัวสามารถถือหุ้นในธนาคารได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคารหรือไม่ กระทรวงการคลังจะต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ ซึ่งก็มีบางกระแสข่าวว่าจะพิจารณาเสร็จได้ในเร็ว ๆ นี้ แต่บางกระแสข่าวก็ว่าจะใช้เวลาพิจารณาอีก 1-2 เดือน ซึ่งก็ไม่มีผู้ใดยืนยันความชัดเจนได้ การที่ขออนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ก่อน จึงเป็นเรื่องที่ดี เพราะหากมีความจำเป็นใดๆเกิดขึ้น ก็มีความพร้อมที่จะสามารถดำเนินการได้ทันที แต่หากทราบผลการพิจารณาของกระทรวงการคลังก่อน แล้วจึงเสนอขออนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในภายหลัง จะเสียเวลาไปเกินสมควรโดยไม่มีการเตรียมความพร้อมไว้ก่อน

คำถาม หากเงื่อนไขบังคับก่อนในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank ไม่สำเร็จ การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนี้จะมีผลหรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ตอบว่า ยังไม่ได้เห็นสัญญาซื้อขายหุ้นธนาคารระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank แต่หากมีการกำหนดเวลาไว้ในสัญญาซื้อขายหุ้น ก็น่าจะต่ออายุได้ ไม่น่าจะเป็นประเด็นที่ต้องกังวล อย่างไรก็ตาม แม้การซื้อขายหุ้นธนาคารระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank ไม่เกิดขึ้น การออกและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารก็ยังคงดำเนินการต่อไป

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ เห็นว่าการขอมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนไว้ก่อนเพื่อสะดวกและความคล่องตัวแก่ฝ่ายบริหารในการดำเนินงาน เนื่องจากไม่แน่นอนว่ารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังจะลงนามอนุญาตให้ต่างตัวสามารถถือหุ้นในธนาคารเกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคารเมื่อใด แต่ก็ขอ

ฝากเรื่องราคาขายหุ้นเพิ่มทุนว่าไม่ควรขายในราคาต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ เพื่อไม่ทำให้มูลค่าหุ้นทางบัญชี (Book Value) ต่ำกว่าปัจจุบัน สำหรับการที่มีผู้มาประชุมเกิน 5 คน ไม่ทราบว่าจะมีความผิดตามพระราชกำหนดการบริหารราชการในภาวะฉุกเฉินหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ให้ข้อมูลว่า CIMB Bank ได้เข้ามาเจรจายละเอียดต่างๆกับธนาคารหลายรอบ ซึ่งมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของ TPG Newbridge อยู่ร่วมในการเจรจาด้วย ได้รับยืนยันจาก CIMB Bank ว่าจะสนับสนุนการเพิ่มทุนของธนาคารประมาณ 6,000 ล้านบาท ดังนั้น การขออนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นไว้ก่อน หากมีความจำเป็นใดๆเกิดขึ้น ก็จะทำให้มีความคล่องตัว สามารถดำเนินการได้ทันทีโดยไม่ปล่อยให้เวลานั้นนานออกไป ไม่ติดขัดปัญหาใดๆ เป็นการสร้างระบบที่สามารถเดินต่อไปข้างหน้าได้ดีที่สุด และประเด็นสำคัญที่สุดคือต้องดำเนินการตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องการให้ธนาคารพาณิชย์ของประเทศไทยมีความแข็งแกร่ง สำหรับการขายหุ้นเพิ่มทุนในราคา Par Value มูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้แล้วนั้น ไม่แน่ใจในวิธีการคิดของหน่วยงานราชการ และไม่สามารถร้องขอให้หน่วยงานราชการมาซื้อหุ้นเพิ่มทุนในราคา Par Value ในขณะที่ Book Value อาจจะไม่ถึง เนื่องจากกระบวนการอนุมัติของทางราชการเข้มงวดมาก สำหรับประเด็นที่ผู้ถือหุ้นถามว่า การมาประชุมผู้ถือหุ้นวันนี้เกิน 5 คน จะมีความผิดตามพระราชกำหนดการบริหารราชการในสถานการณ์ฉุกเฉินหรือไม่นั้น ได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการทำหนังสือแจ้งต่อสถานีตำรวจแล้ว ว่าการประชุมในวันนี้ เป็นการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ไม่ใช่เป็นการประชุมทางการเมือง จึงสามารถดำเนินการประชุมได้

คำถาม การที่ตั้งราคาขายหุ้นเพิ่มทุนหุ้นละ 0.66 บาทเป็นราคาที่ค่อนข้างต่ำ หากที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร ทาง CIMB Bank จะกำหนดราคาเพิ่มทุนที่ต่ำหรือไม่ หากจะกำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาสูงกว่าราคา 0.66 บาทต่อหุ้นจะได้หรือไม่ เหตุใดจึงต้องกำหนดราคาขั้นต่ำไว้

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่เรียนที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ราคาหุ้นละ 0.66 บาทเป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด มาตรา 52 ซึ่งกำหนดให้บริษัทสามารถขายหุ้นต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ก็ได้ แต่ต้องกำหนดอัตราส่วนลดไว้แน่นอน ดังนั้น ราคาหุ้นละ 0.66 บาทจึงไม่ใช่ราคาขาย แต่ราคาหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาที่สะท้อนมูลค่าทางบัญชี (Book Value) ของหุ้นธนาคารที่ปรากฏตามงบการเงินก่อนสอบทานของธนาคารงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 อย่างไรก็ตาม ขณะนี้ยังไม่ได้กำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุน กรณีที่มีผู้แสดงความเห็นว่าควรขายหุ้นเพิ่มทุนตามราคาดังกล่าวที่จดทะเบียนไว้แล้วนั้น เป็นความเห็นที่ดี ซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ก็ปรารถนาให้ขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาดังกล่าวที่จดทะเบียนไว้ แต่หากกำหนดราคาขายเท่ากับมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ ผู้ถือหุ้นจะมีความสนใจที่จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือไม่

มีผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นด้วยที่จะขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเพิ่มทุนจดทะเบียนไว้ก่อน

คำถาม กองทุนฟื้นฟูขายหุ้นแก่ CIMB Bank ในราคาหุ้นละเท่าใด

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่า การขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเพิ่มทุนจดทะเบียนไว้ก่อนเพื่อให้เกิดความมั่นใจ เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยมีนโยบายต้องการให้ธนาคารพาณิชย์มีความแข็งแกร่งมั่นคงอย่างแท้จริง แต่กรณีที่ยังไม่มีการกำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุน เนื่องจากจะต้องหารือกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย สำหรับราคาหุ้นที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูขายให้ CIMB Bank นั้น ขายในราคาหุ้นละ 2.10 บาท

คำถาม มีผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นว่า มีความประสงค์ให้การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารมีความสำเร็จ แต่ไม่อยากจะเห็น้อยในการที่จะขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาเท่ากับมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ อย่างไรก็ตาม การที่กองทุนฟื้นฟูขายหุ้นของธนาคารแก่ CIMB Bank ในราคาหุ้นละ 2.10 บาท ราคาดังกล่าวน่าจะใช้เป็นบรรทัดฐานในการกำหนดราคาขายหุ้นเพิ่มทุนครั้งนี้ อนึ่ง ขอสอบถามว่า CIMB Bank ซื้อหุ้นธนาคารจากกองทุน

ฟื้นฟูทั้งหมดหรือไม่ ผู้ถือหุ้นรายย่อยเคยสอบถามประธานในการขออนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารครั้งที่แล้วว่า ภายหลังจากเพิ่มทุนแล้ว จะต้องมีการเพิ่มทุนอีกหรือไม่ จำได้ว่าประธานเคยตอบว่าการเพิ่มทุนครั้งที่แล้ว น่าจะสามารถใช้ได้ 1 ปี แต่บัดนี้เวลาผ่านไปยังไม่ถึง 1 ปี ก็ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก สำหรับราคา 0.66 บาท คำนวณจากการใช้ราคาหุ้นเพิ่มทุนคราวที่ผ่านมาหุ้นละ 1.34 บาทหารด้วย 2 หรือไม่ และขอสอบถามว่า หากมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งนี้แล้ว ธนาคารจะมีทุนสำรองใช้ได้อีกกี่ปี แต่หากไม่เพิ่มทุนจดทะเบียน ธนาคารจะสามารถอยู่ได้อีกกี่เดือน กระทรวงการคลังได้อนุมัติการเพิ่มทุนของธนาคารในครั้งนี้อย่างหรือไม่

คำตอบ ประธานฯตอบผู้ถือหุ้นว่า CIMB Bank ชื่อหุ้นที่กองทุนฟื้นฟูถือหุ้นอยู่ในไทยธนาคารทั้งหมด ส่วนการเพิ่มทุนจดทะเบียนครั้งนี้แล้ว ธนาคารจะสามารถใช้ได้นานเพียงใดนั้น ขณะนี้ยังไม่ทราบ แต่การเพิ่มทุนเพื่อให้ BIS Ratio ของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ประมาณร้อยละ 12-14 สำหรับราคา 0.66 บาท ไม่ได้คำนวณจากการใช้ราคาหุ้นเพิ่มทุนคราวที่ผ่านมาหุ้นละ 1.34 บาทหารด้วย 2 แต่เป็นราคาสะท้อนมูลค่าทางบัญชีของหุ้นธนาคารที่ปรากฏตามงบการเงินก่อนสอบทานของธนาคารงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และเป็นกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น สำหรับการเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นเรื่องที่ต้องขอมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ใช่ขออนุมัติจากกระทรวงการคลัง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบชี้แจงเพิ่มเติมว่า ปัจจุบัน หากยังไม่มีการเพิ่มทุนจดทะเบียน ธนาคารก็ยังสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และไม่ว่า CIMB Bank จะถือหุ้นในธนาคารหรือไม่ ธนาคารก็จะมีเพิ่มทุนจดทะเบียน สำหรับราคา 0.66 บาท ไม่ได้คำนวณจากการใช้ราคาหุ้นเพิ่มทุนคราวที่ผ่านมาหุ้นละ 1.34 บาทหารด้วย 2 แต่เป็นราคาสะท้อนมูลค่าทางบัญชีของหุ้นธนาคารที่ปรากฏตามงบการเงินก่อนสอบทานของธนาคารงวด 6 เดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 และเป็นกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น หากใช้ราคาอื่นกำหนดเป็นราคาขั้นต่ำ จะไม่มีฐานข้อมูลใดในการอ้างอิงว่าเหตุใดจึงเป็นราคานั้น ส่วนเพิ่มทุนรอบนี้แล้วจะใช้ได้นานเพียงใด ไม่มีผู้ใดทราบ แต่เชื่อโดยบริษัทที่เชื่อว่าน่าจะอยู่ต่อได้อีก ไม่ต้องเพิ่มทุนใหม่เร็ว แต่ปัญหาเศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกาสร้างความเสียหายมากและลึกกว่าที่คาดไว้ และมีผลกระทบต่อธนาคารทั่วโลกซึ่งได้รับความเสียหายรวมกันแล้วประมาณ 503,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ จึงไม่แน่นอนว่าในไตรมาสต่อไป จะมีสถาบันการเงินใดได้รับผลกระทบจากปัญหา CDO เพิ่มขึ้นอีกหรือไม่ แต่ธนาคารก็ได้จัดการปัญหา CDO เรียบร้อยแล้ว มีข้อมูลจากหนังสือ Newsweek ระบุว่ารัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังของประเทศสหรัฐอเมริกายอมรับว่า ไม่มีการดูปัญหา CDO มาก่อน เพราะไม่มีใครคาดคิดมาก่อนว่า ปัญหา CDO จะกระทบต่อสถาบันการเงินมากมาย

คำถาม CIMB Bank จ่ายค่าซื้อหุ้นแก่กองทุนฟื้นฟูหรือยัง

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบผู้ถือหุ้นว่า CIMB Bank ทำสัญญาซื้อขายหุ้นกับกองทุนฟื้นฟู อยู่ระหว่างรอกระทรวงการคลังของไทยอนุญาตให้ต่างตัวสามารถถือหุ้นในธนาคารได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคารก่อน จึงจะชำระเงินค่าหุ้นในภายหลัง ในส่วนของทางประเทศไทย มาเลเซียได้อนุมัติให้ CIMB Bank ลงทุนในไทยธนาคารแล้ว ขั้นตอนในขณะนี้อยู่ระหว่างรอรับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง

คำถาม ผู้ถือหุ้นขอทราบความชัดเจนว่า กองทุนฟื้นฟูจะขายหุ้นธนาคารแก่ CIMB Bank แน่หรือไม

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบผู้ถือหุ้นว่า กองทุนฟื้นฟูจะขายหุ้นธนาคารแก่ CIMB Bank แน่แน่นอน และ CIMB Bank มีพันธกรณีจะทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร (Tender Offer)

คำถาม CIMB Bank จะชำระเงินค่าซื้อหุ้นแก่กองทุนฟื้นฟูวันใด

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบผู้ถือหุ้นว่า ไม่เห็นสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank แต่มีกำหนดเวลาชำระเงินภายหลังจากกระทรวงการคลังอนุญาตให้ต่างตัวสามารถถือหุ้นในธนาคารได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

คำถาม ผู้ถือหุ้นสอบถามประธานฯว่าภายในสิ้นปี 2551 การซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank จะสำเร็จเสร็จสิ้นหรือไม่

คำตอบ ประธานฯตอบผู้ถือหุ้นว่า กองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank มีข้อตกลงจะทำการซื้อขายหุ้นให้เสร็จสิ้นภายใน 180 วัน โดยจะชำระเงินค่าหุ้นต่อเมื่อได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ต่างตัวสามารถถือหุ้นในธนาคารได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร อย่างไรก็ตาม การซื้อขายหุ้นเป็นเรื่องระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank ไม่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคาร แต่คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

คำถาม หากครบกำหนด 180 วันแล้ว การซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank ยังไม่สำเร็จ จะยกเลิกการซื้อขายหุ้นหรือไม่

คำตอบ ประธานฯตอบว่า คำถามนี้จะต้องถามกองทุนฟื้นฟูฯ อย่างไรก็ตาม หากไม่มีการซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ กับ CIMB Bank ก็จะมีการเพิ่มทุนจดทะเบียนต่อไป ในส่วนของการติดตามความคืบหน้าการพิจารณาของกระทรวงการคลัง ประธานฯก็ได้ช่วยติดตามเรื่องดังกล่าวด้วย

คำถาม ผู้ถือหุ้นสอบถามตัวแทนจากกองทุนฟื้นฟูฯว่า มีการติดตามหรือเร่งรัดการพิจารณาของกระทรวงการคลังหรือไม่ หากมีการติดตาม ได้ติดตามจากหน่วยงานใด และสอบถามข้อมูลเปรียบเทียบการขายหุ้นของกองทุนฟื้นฟูฯ ในธนาคารเอเชีย

คำตอบ ตัวแทนจากกองทุนฟื้นฟูฯตอบผู้ถือหุ้นว่า ได้ติดตามความคืบหน้าการพิจารณาของกระทรวงการคลังมาโดยตลอด แม้ในวันนี้ ก่อนเข้าประชุมผู้ถือหุ้นก็ได้ติดตามเช่นกัน ส่วนการขายหุ้นของกองทุนฟื้นฟูฯ ในธนาคารเอเชีย ตัวแทนไม่ได้จัดเตรียมข้อมูลมาด้วย

ประธานฯได้สอบถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ยังมีผู้ถือหุ้นประสงค์จะแสดงความเห็นหรือสอบถามประการใดเพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดมีคำถามอีก

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนและพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน โดยผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ประสงค์คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงโดยทำเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนน

ประธานฯเรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,937,095,844 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9829 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 946,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0159 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 70,244 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0012 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยให้การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดำเนินการภายหลังจากการซื้อหุ้นของธนาคารโดย CIMB Bank จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) และการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคาร (Tender Offer) โดย CIMB Bank อันสืบเนื่องมาจากการซื้อขายหุ้นดังกล่าวดำเนินการแล้วเสร็จ และพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนตามรายละเอียดที่เสนอ

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณานุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4.

เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ประธานเสนอต่อที่ประชุมว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารตามที่เสนอขออนุมัติในวาระที่ 2 คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. โดยให้ยกเลิกข้อความเดิมและให้ใช้ข้อความต่อไปนี้แทน

“ ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน 50,060,254,365 บาท (ห้าหมื่นหกสิบล้านสองแสนห้าหมื่นสี่พันสามร้อยหกสิบบ้าบาทถ้วน) แบ่งออกเป็น 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท (สามบาทเจ็ดสิบบ้าสตางค์) โดยแบ่งออกเป็น: หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น (หนึ่งหมื่นสามพันสามร้อยสี่สิบล้านสี่แสนหนึ่งพันหนึ่งร้อยหกสิบล้านหุ้น)”

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะซักถามประการใดหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดมีคำถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร โดยผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ประสงค์คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงโดยทำเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนน

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,937,695,944 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9930 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 300,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0051 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 115,244 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0019 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียน

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณา และอนุมัติการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียน (3.75 บาท) ได้ ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าราคา 0.66 บาทต่อหุ้น

ประธานฯ ขออนุญาตผู้ถือหุ้นในการที่จะให้กรรมการผู้จัดการใหญ่นำเสนอชี้แจง ขอเชิญกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมดังนี้

เนื่องจากในวาระที่ 2 ธนาคารได้ขอมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้มีการเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674,700,582 หุ้น ดังนั้น ในวาระนี้จึงขออนุมัติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นให้มีการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่คณะกรรมการธนาคารจะได้มีการกำหนดต่อไป ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ 3.75 บาท และราคาเสนอขายดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท (ราคาดังกล่าวสะท้อนมูลค่าทางบัญชี (Book Value) ของหุ้นธนาคารที่ปรากฏตามงบการเงินก่อนสอบทานของธนาคารงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551) โดยราคา 0.66 บาท เป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมว่า มีผู้ถือหุ้นท่านใดประสงค์จะซักถามประการใดหรือไม่ ปรากฏว่า ไม่มีผู้ใดมีคำถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้นำเสนอ โดยผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ประสงค์คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงโดยทำเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,937,946,944 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9972 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 164,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0028 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง 244 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากอนุมัติการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียน (3.75 บาท) ได้ ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท โดยราคา 0.66 บาท เป็นการกำหนดราคาขั้นต่ำตามกฎหมายเท่านั้น หากมีหุ้นเหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมแบบ Rights Offering ให้นำหุ้นที่เหลือไปจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่จองเกินสิทธิตามสัดส่วนการถือหุ้นจนกว่าหุ้นดังกล่าวจะหมด และในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน (ก) ให้การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดำเนินการภายหลังจากการซื้อหุ้นของธนาคารโดย CIMB Bank จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) และการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมด

ของธนาคาร (Tender Offer) โดย CIMB Bank อันสืบเนื่องมาจากการซื้อขายหุ้นดังกล่าวดำเนินการแล้วเสร็จ (ข) ให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณากำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) เช่น วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการจองซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร (หรือวันที่กำหนดซื้อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิจองซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร) (ซึ่งคาดว่าจะจะเป็นวันหลังจากวันสุดท้ายของการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร (Tender Offer) โดย CIMB Bank หรือวันอื่นใดที่คณะกรรมการเห็นสมควร หากการซื้อขายหุ้นธนาคารระหว่าง CIMB Bank และกองทุนฟื้นฟูไม่เกิดขึ้นตามที่ธนาคารได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจากกองทุนฟื้นฟู) ราคาเสนอขาย (ซึ่งคาดว่าจะถูกกำหนดในเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาการจองซื้อ) ระยะเวลาการจองซื้อและการชำระเงินค่าหุ้น เป็นต้น และ (ค) ให้คณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายมีอำนาจการดำเนินการใดๆ ลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการต่างๆ อันจำเป็นและสมควรอันเกี่ยวเนื่องกับการออกและเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) รวมถึงการให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ธนาคารได้รับแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรจากกองทุนฟื้นฟูว่า การซื้อขายหุ้นธนาคารระหว่าง CIMB Bank และ กองทุนฟื้นฟูไม่เกิดขึ้น ให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจดำเนินการออกและการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ต่อไป

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณานุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 9

ประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามที่กองทุนฟื้นฟูได้ตกลงขายหุ้นจำนวน 2,811,862,559 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 42.1271 ให้กับ CIMB Bank ตามสัญญาซื้อขายหุ้นลงวันที่ 20 มิถุนายน 2551 ซึ่งจะมีผลทำให้อัตราส่วนการถือหุ้นของนิติบุคคลที่ไม่ใช่สัญชาติไทยเกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร เนื่องจากข้อบังคับข้อ 9 ของธนาคารได้กำหนดห้ามการโอนหุ้นใดๆ ซึ่งจะมีผลทำให้ต่างตัวถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น เพื่อให้การโอนหุ้นของกองทุนฟื้นฟูให้แก่ CIMB Bank สามารถดำเนินการได้ จึงจำเป็นที่จะต้องแก้ไขข้อบังคับข้อ 9 ของธนาคาร ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของธนาคาร ในหมวด 3 เรื่อง การโอนหุ้น ข้อ 9 โดยร่างข้อบังคับใหม่ของธนาคารนั้น ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าแล้ว อย่างไรก็ตาม การยื่นคำขอจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อบังคับดังกล่าว จะกระทำได้อีกเมื่อ

1. ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ต่างตัวถือหุ้นของธนาคารเกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร และได้รับอนุมัติในหลักการจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว

2. ธนาคารได้รับหนังสือยืนยันจากกองทุนฟื้นฟูว่าเงื่อนไขข้อบังคับก่อนตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูและ CIMB Group Sdn Bhd ฉบับลงวันที่ 20 มิถุนายน 2551 ได้มีการดำเนินการครบถ้วนหรือได้รับการผ่อนผันแล้ว (ยกเว้นเงื่อนไขเกี่ยวกับการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อบังคับของ

ธนาคาร) โดยกองทุนฟื้นฟูฯ จะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบถึงวันที่กองทุนฟื้นฟูฯ ประสงค์จะทำการโอนหุ้นธนาคารให้แก่ CIMB Bank ด้วย

ผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ดังนี้

คำถาม คุณสถาพร ผังนิรันดร์ สอบถามรายละเอียดข้อตกลงและเงื่อนไขต่างๆ ในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ และ CIMB ฉบับลงวันที่ 20 มิถุนายน 2551

คำถาม ผู้ถือหุ้นรายย่อยสอบถามว่า การที่ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 9 แสดงว่า มีความมั่นใจว่าการซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ และ CIMB จะเกิดขึ้นได้สำเร็จหรือไม่ และเป็นกรดำเนินการเพื่อ CIMB หรือไม่ นอกจากนี้ ขอทราบผลดีและผลเสียของการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 9 ด้วย

คำตอบ ประธานฯ ตอบผู้ถือหุ้นว่า ยังไม่เคยเห็นสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ และ CIMB ฉบับลงวันที่ 20 มิถุนายน 2551 แต่การขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 9 ไว้ก่อน เป็นการเตรียมการรองรับไว้ก่อน หากกระทรวงการคลังอนุญาตให้ต่างตัวสามารถถือหุ้นในธนาคารได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร การซื้อขายหุ้นก็จะดำเนินการได้โดยไม่ขัดต่อข้อบังคับของธนาคาร คือผู้ถือหุ้นต่างตัวสามารถถือหุ้นในธนาคารรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร และการเพิ่มทุนก็สามารถดำเนินการต่อไปได้ด้วย ในการนี้ ตัวแทนกองทุนฟื้นฟูฯ ได้ให้ข้อมูลว่า สัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ และ CIMB ฉบับลงวันที่ 20 มิถุนายน 2551 เป็นสัญญาซื้อขายที่มีเงื่อนไขบังคับก่อนว่า การชำระเงินค่าหุ้น จะดำเนินการต่อเมื่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้ต่างตัวสามารถถือหุ้นในธนาคารได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร หากไม่ได้รับอนุญาตดังกล่าว การซื้อขายหุ้นก็จะไม่เกิดขึ้น

คุณสถาพร ผังนิรันดร์ แสดงความเห็นเพิ่มเติมว่า ธนาคารได้แสดงรายละเอียดเงื่อนไขการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 9 ในเอกสารแนบเพิ่มเติมแก่ผู้ถือหุ้นภายหลัง ในการประชุมคราวหน้า หากมีรายละเอียดขอให้ธนาคารส่งรายละเอียดพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ประธานฯ แจ้งว่า การประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป หากมีรายละเอียดเงื่อนไข ก็จะจัดส่งแก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ยังมีผู้ถือหุ้นประสงค์จะแสดงความคิดเห็นหรือสอบถามประการใดเพิ่มเติมอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ใดมีคำถามอีก เมื่อไม่มีผู้ใดซักถาม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาอนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 9 โดยผู้ถือหุ้นท่านใดไม่คัดค้าน ถือว่าอนุมัติตามที่คณะกรรมการเสนอ ส่วนผู้ถือหุ้นที่ประสงค์คัดค้าน ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง ขอให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงโดยทำเครื่องหมายลงในบัตรลงคะแนน

ประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ประชาชนประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,938,084,188 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.9995 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ไม่เห็นด้วย 27,900 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0005 ของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง งดออกเสียง ไม่มี ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุม

ที่ประชุมฯ มีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารข้อ 9 ตามที่เสนอข้างต้น อย่างไรก็ตาม การยื่นคำขอจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อบังคับดังกล่าวจะกระทำได้อีกเมื่อ

1. ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ต่างด้าวถือหุ้นของธนาคารเกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร และได้รับอนุมัติในหลักการจากกระทรวงพาณิชย์ให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว

2. ธนาคารได้รับหนังสือยืนยันจากกองทุนฟื้นฟูฯ ว่าเงื่อนไขข้อบังคับก่อนตามที่ระบุในสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างกองทุนฟื้นฟูฯ และ CIMB Group Sdn Bhd ฉบับลงวันที่ 20 มิถุนายน 2551 ได้มีการดำเนินการครบถ้วนหรือได้รับการผ่อนผันแล้ว (ยกเว้นเงื่อนไขเกี่ยวกับการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร) โดยกองทุนฟื้นฟูฯ จะต้องแจ้งให้ธนาคารทราบถึงวันที่กองทุนฟื้นฟูฯ ประสงค์จะทำการโอนหุ้นธนาคารให้แก่ CIMB Bank ด้วย

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องอื่น (ถ้ามี)

ประชาชนได้สอบถามที่ประชุมว่ามีผู้ถือหุ้นท่านใดจะเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมนี้พิจารณาหรือไม่ มีผู้ถือหุ้นได้แสดงความห่วงใยต่อบุคลากรคนไทย ในกรณีที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ต่างด้าวถือหุ้นในธนาคารเกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

คำถาม มีผู้ถือหุ้นสอบถามว่า หากต่างด้าวถือหุ้นในธนาคารเกินกว่าตั้งแต่ร้อยละ 80 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จะมีการยกเลิกการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์หรือไม่

คำตอบ ประชาชนตอบว่า อยู่ที่นโยบายของผู้ถือหุ้นใหม่ ซึ่งขณะนี้ยังไม่ทราบ

คำถาม ผู้ถือหุ้นขอทราบข้อมูลเกี่ยวกับ CIMB Bank

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลดังนี้ CIMB Bank เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย มีสินทรัพย์ประมาณ 57,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีมูลค่าตลาดกว่า 10,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เป็นอันดับที่ 6 ของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และมีเครือข่ายสาขาในหลายประเทศในภูมิภาคนี้ มีความแข็งแกร่งด้านธุรกิจการเงินที่สำคัญหลายด้าน เช่น ด้านการบริหารเงิน Consumer Banking รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้าน Micro Finance ด้วย

คำถาม ผู้ถือหุ้นขอทราบว่า ธนาคารขาดทุนจากการลงทุนใน CDO เป็นจำนวนประมาณเท่าใด

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบว่า ธนาคารได้ขาย CDO ในราคา 30% ขาดทุนประมาณ 183 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

คำถาม ผู้ถือหุ้นถามกรรมการที่เป็นตัวแทนจาก TPG Newbridge ว่า หาก CIMB Bank เข้าถือหุ้นในธนาคารแล้ว ผู้ถือหุ้นกลุ่ม TPG Newbridge จะยังคงลงทุนในธนาคารต่อไป เช่น จะซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือไม่

คำตอบ คุณวาทนันท์ พีเทอร์ลิต ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนจาก TPG Newbridge ตอบว่า ขณะนี้ยังไม่สามารถตอบคำถามนี้ จะต้องรอพิจารณาหลังจากกระบวนการขออนุญาตต่างๆสำเร็จก่อน แต่อย่างไรก็ตาม การจะซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือไม่ จะพิจารณาเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทั่วไป

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯจึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.10 น.

ลงชื่อ

(นายทวี บุตรสุนทร)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ

(นายฐาภพ คลีสุวรรณ)

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร/

ผู้บันทึกรายงานการประชุม

สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2 – 4 (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 3)

- ลำดับที่ 2 ข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน
ที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
- ลำดับที่ 3 สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร
- ลำดับที่ 4 ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อรายการที่
เกี่ยวข้องกันของธนาคาร

ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
(CUMULATIVE HYBRID TIER 2 CAPITAL SECURITIES)

ข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสาร

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์	:	ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
ชนิดของตราสาร	:	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (“หลักทรัพย์”)
มูลค่ารวม	:	ไม่เกิน 2,500 ล้านบาท
ราคาเสนอขาย	:	เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์
วัตถุประสงค์ในการใช้เงินที่ได้จาก เสนอขายหลักทรัพย์	:	เงินที่ได้จากการเสนอขายหลักทรัพย์จะถูกใช้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และเพื่อเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของฐานะเงินทุนของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
วันครบกำหนด	:	10 ปี นับจากวันที่ออกหลักทรัพย์
อัตราดอกเบี้ย / ผลตอบแทน	:	จะทำการกำหนดในภายหลัง (ใกล้กับวันที่ออกหลักทรัพย์) โดยขึ้นอยู่กับสถานะตลาดในขณะที่ออกหลักทรัพย์ และภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของหลักทรัพย์ที่ออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ประกาศหรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง) (การชำระดอกเบี้ยในที่นี่จะเรียกว่า “ผลตอบแทน” และวันชำระดอกเบี้ยแต่ละวันจะเรียกว่า “วันชำระผลตอบแทน” อัตราผลตอบแทนจะหมายความรวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะมีการเพิ่มขึ้นในภายหลัง (step up rate))
วิธีการเสนอขาย	:	การเสนอขายในวงจำกัด (Private Placements)
การจดทะเบียนหลักทรัพย์	:	หลักทรัพย์ที่เสนอขายจะไม่นำไปจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน
เหตุผิดนัด	:	ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับเหตุผิดนัดสำหรับหลักทรัพย์ที่เสนอขาย หากเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ (เหตุแห่งการบังคับชำระหนี้ (Enforcement Events)) ขึ้น:

- ก) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ผิมนัดชำระหนี้เงินต้นของหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระหนี้ หรือ
- ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ผิมนัดชำระผลตอบแทน (รวมถึง เงินส่วนเพิ่มอื่น ๆ) ของหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระหนี้ และการผิมนัดดังกล่าวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 14 วันติดต่อกัน (นอกเหนือจากการงดเว้นการชำระผลตอบแทน ตามที่ระบุในหัวข้อ “ข้อจำกัดในการชำระผลตอบแทน”)

ผู้ถือหลักทรัพย์อาจใช้ดุลพินิจของตนโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ในการดำเนินกระบวนการต่าง ๆ (ในประเทศไทยเท่านั้น) เพื่อใช้สิทธิเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวต่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ แต่ในกรณีของการผิมนัดชำระผลตอบแทน ผู้ถือหลักทรัพย์จะไม่มีสิทธิเรียกร้องให้เงินต้นและผลตอบแทนตามหลักทรัพย์หรือเงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลัน (accelerate payment)

ในกรณีมีการดำเนินกระบวนการเลิกกิจการ (ตามรายละเอียดด้านล่าง) ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีมติให้บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เลิกกิจการ ผู้ถือหลักทรัพย์อาจ (โดยเป็นทางเลือกของผู้ถือหลักทรัพย์) ใช้สิทธิของตนโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เพื่อให้เงินต้นและผลตอบแทนของหลักทรัพย์ดังกล่าวถึงกำหนดชำระโดยพลัน และให้เงินต้นและดอกเบี้ยของหลักทรัพย์ถึงกำหนดชำระโดยพลันเมื่อมีการแจ้งการดังกล่าวแล้ว

กระบวนการเลิกกิจการ หมายความว่า การเกิดขึ้นของเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- (ก) ศาล หรือ องค์กร หรือ หน่วยงานที่มีกำกับดูแลในประเทศไทย (ซึ่งมีเขตอำนาจ) ได้ดำเนินกระบวนการ หรือ ออกกฎหมาย หรือ มีคำสั่ง เกี่ยวกับการแต่งตั้งเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์หรือผู้ชำระบัญชี ในคดีล้มละลาย การฟื้นฟูกิจการ การปรับปรุงฐานะหนี้สิน การจัดลำดับทรัพย์สินและหนี้สิน หรือการจัดการอื่นใดในลักษณะเดียวกันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์หรือกับทรัพย์สินส่วนใหญ่หรือทั้งหมดของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หรือเพื่อวัตถุประสงค์ในการเลิกกิจการหรือการชำระบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ โดยการกำหนด การออกกฎหมาย หรือการออกคำสั่งดังกล่าวมิได้ถูกยกเลิกหรือมีผลบังคับใช้เป็นระยะเวลา 60 วัน หรือ
- (ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ยื่นคำร้องเพื่อใช้สิทธิประโยชน์ตามกฎหมายเกี่ยวกับการล้มละลาย

ข้อจำกัดในการชำระผลตอบแทน : ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- (ก) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (“BIS Ratio”) ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระผลตอบแทน ต่ำกว่าร้อยละ 0 หรือ
- (ข) BIS Ratio ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต่ำกว่าร้อยละ 0 ทันทีหลังจากวันชำระผลตอบแทน หรือ
- (ค) ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าแทรกแซงโดยมีคำสั่งให้บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เพิ่มทุนหรือลดทุน และการเพิ่มทุนหรือลดทุนดังกล่าวยังดำเนินการไม่เสร็จสิ้น

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องเลื่อนการชำระผลตอบแทนในวันชำระผลตอบแทนออกไป โดยแจ้งให้ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) ตัวแทนชำระเงิน (Paying agent) หรือ ทรัสต์ (Trustee) (แล้วแต่กรณี) ทราบเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 วันทำการและต้องไม่มากกว่า 15 วันทำการ (ซึ่งการแจ้งดังกล่าวไม่สามารถเบิกถอนได้และมีผลให้ผู้ออกหลักทรัพย์ต้องเลื่อนกำหนดการชำระดอกเบี้ยจำนวนดังกล่าวที่จะต้องชำระในวันชำระผลตอบแทนดังกล่าว ยกเว้นกรณีเข้าเงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน)

ในกรณีที่ไมเข้าเหตุการณ์ที่กำหนดตามวรรคก่อน ในกรณีเข้าเงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน (ตามรายละเอียดด้านล่าง) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีสิทธิเลือกที่จะเลื่อนกำหนดการชำระผลตอบแทนที่จะต้องชำระในวันชำระผลตอบแทนได้

ซึ่งการเลื่อนกำหนดการชำระผลตอบแทนตามที่ระบุในวรรคข้างต้น ไม่ถือว่าเป็นการผิดนัดชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์แต่อย่างใด

เงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน หมายความว่า ในช่วงระยะเวลา 12 เดือนก่อนวันชำระผลตอบแทน บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่ได้มีการประกาศและ/หรือจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นหรือชำระดอกเบี้ยในหลักทรัพย์ใด ๆ หรือตราสารใด ๆ ที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากหลักทรัพย์ของผู้ออกหลักทรัพย์ และบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์คาดการณ์ว่ากำไรสุทธิของรอบปีบัญชีปัจจุบันจะเท่ากับ 0 หรือน้อยกว่า

“ผลตอบแทนค้างจ่ายที่เลื่อนการชำระ” หมายความว่า ผลตอบแทนค้างจ่ายใด ๆ ที่ถูกเลื่อนการชำระโดยบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ตามข้อจำกัดการชำระผลตอบแทนที่ระบุไว้ในหัวข้อนี้

เพื่อให้ปราศจากข้อสงสัย ผลตอบแทนค้างจ่ายที่เลื่อนการชำระจะถูกสะสมเพื่อการชำระในอนาคต

ข้อห้ามการจ่ายเงินปันผลหรือ
ดอกเบี้ยจ่าย และข้อจำกัดการใช้
เงินทุน

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่ได้ชำระผลตอบแทนหรือผลตอบแทนค้าง
จ่ายที่เลื่อนการชำระใดๆ เต็มจำนวนในวันชำระผลตอบแทน (ก) บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ต้องไม่ชำระเงินปันผลใด ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือชำระดอกเบี้ย หรือ
ผลตอบแทนใด ๆ ในหลักทรัพย์หรือตราสารที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ใน
ลำดับเดียวกันกับหรือหลังจากหลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนี้อยู่ (**ข้อห้ามการ
จ่ายเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจ่าย**) และ (ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องไม่ได้
ถอน ชื้อ ลด หรือได้มาด้วยวิธีอื่นใดซึ่ง หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หลักทรัพย์หรือ
ตราสารใด ๆ ของตนเองที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจาก
หลักทรัพย์ที่เสนอขายในครั้งนี้อยู่ หรือหลักทรัพย์ใด ๆ ของบริษัทย่อยของบริษัทผู้
ออกหลักทรัพย์ ซึ่งได้รับผลประโยชน์จากการค้ำประกันที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ได้ให้ไว้ ซึ่งสิทธิในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าว หรือสิทธิในการ
ได้รับชำระเงินภายใต้การค้ำประกัน ในกรณีของการค้ำประกันดังกล่าว อยู่ใน
ลำดับเดียวกับหรือหลังจากหลักทรัพย์ที่เสนอขายในครั้งนี้อยู่ (**ข้อจำกัดการใช้
เงินทุน**)

สิทธิในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อน
ครบกำหนด

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อาจไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (โปรดดู
รายละเอียดด้านล่าง) (ทั้งจำนวน และไม่ใช่ว่าบางส่วน) ในวันที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดได้ เมื่อเข้า
เงื่อนไขการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (โปรดดูรายละเอียดด้านล่าง)

เงื่อนไขการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หมายถึง

- (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ ขณะที่มีการไถ่ถอน
หลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (โปรดดูรายละเอียดด้านล่าง) และ
ในทันทีหลังจากนั้น
- (2) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มิได้กระทำผิดตามเกณฑ์ที่กำหนดของ
ธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องความเพียงพอของอัตราส่วนการดำรง
เงินทุนที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตาม และ
- (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจาก
ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วก่อนการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนด

ไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หมายถึง ไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนดเท่ากับมูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด (โปรดดู **มูลค่าการไถ่ถอน
ก่อนครบกำหนด** ด้านล่าง)

“การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด” และ “ถูกไถ่ถอนก่อนครบ

กำหนด” ให้มีความหมายเดียวกัน

วันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์สามารถ
ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนด

วันใดวันหนึ่งหลังจากวันครบรอบห้า (5) ปีนับแต่วันออกหลักทรัพย์ และวัน
ชำระผลตอบแทนใด ๆ ภายหลังจากวันดังกล่าว

การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนดด้วยเหตุผลทางภาษี

: ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่สำคัญจากการที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ไม่สามารถนำเงินจำนวนใดก็ได้ชำระเกี่ยวกับหลักทรัพย์มาหัก
ค่าใช้จ่ายเพื่อผลประโยชน์ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข กฎหมายหรือกฎเกณฑ์
ของประเทศไทย หรือ หน่วยงานทางการเมือง หรือหน่วยงานราชการใด ๆ ซึ่งมี
อำนาจในการเรียกเก็บภาษี หรือการเปลี่ยนแปลงในการนำไปใช้หรือการ
ตีความอย่างเป็นทางการของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์นั้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลง
หรือการแก้ไขได้มีผลใช้บังคับในวันที่หรือหลังวันที่มีการออกหลักทรัพย์ครั้ง
แรก และบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่สามารถหลีกเลี่ยงภาระผูกพันนั้นได้ทั้งที่ได้
ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลแล้ว ดังนั้น บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อาจจะใช้
สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (ทั้งจำนวน และไม่ใช่ว่าบางส่วน) ใน
จำนวนเท่ากับมูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไข
การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดในวันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์สามารถ
ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด

การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนดด้วยเหตุผลทางกฎหมาย

: หากหลักทรัพย์ขาดคุณสมบัติจะเป็นหลักทรัพย์ที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์จะ
สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ เพื่อให้เป็นไป
ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องความเพียงพอของอัตราส่วนการ
ดำรงเงินทุนที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตาม บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
อาจจะใช้สิทธิในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (ทั้งจำนวน และไม่ใช่ว่า
บางส่วน) ในจำนวนเท่ากับมูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด โดยต้องเป็นไป
ตามเงื่อนไขการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดในวันที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด

มูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

: ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หรือ
ไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดด้วยเหตุผลทางภาษี หรือไถ่ถอนหลักทรัพย์
ก่อนครบกำหนดด้วยเหตุผลทางกฎหมาย มูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด
เท่ากับร้อยละ 100 ของมูลค่าที่ตราไว้พร้อมกับผลตอบแทนที่ยังไม่ได้ชำระ (ถ้า
มี) ในระยะเวลาที่ต้องชำระผลตอบแทนของงวดปัจจุบัน (ถ้ามี) จนถึง (และไม่
รวมถึง) วันที่หลักทรัพย์จะถูกการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด

- ลำดับในการได้รับชำระหนี้ของ
 หลักทรัพย์ : หลักทรัพย์นี้เป็นภาระผูกพันโดยตรงของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และไม่มี
 หลักประกัน
- ในกรณีเกิดการดำเนินกระบวนการเลิกกิจการใด ๆ ผู้ถือหลักทรัพย์จะได้รับ
 ชำระเงินจำนวนใด ๆ ที่ตนมีสิทธิได้รับจากหลักทรัพย์นี้ภายหลังจากที่บริษัทผู้
 ออกหลักทรัพย์ได้ชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้อื่นๆ ของบริษัทผู้
 ออกหลักทรัพย์ทั้งหมดครบถ้วนแล้ว (รวมถึงหนี้สินของสำนักงาน และสาขา
 ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ทั้งหมดไม่ว่าตั้งอยู่ที่ใดก็ตาม และตราสารหนี้ใด ๆ
 ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะเป็นประเภทด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิก็
 ตาม) ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับก่อนหลักทรัพย์ซึ่งออกในครั้งนั้น) ยกเว้น
 หลักทรัพย์ใด ๆ ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับเดียวกันหรือหลังจาก
 หลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนั้น
- หลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนี้อยู่ในลำดับการได้รับชำระหนี้จากบริษัทผู้ออก
 หลักทรัพย์เดียวกันทั้งหมด และไม่มี ความแตกต่างกัน แต่มีสิทธิเหนือกว่าผู้ถือ
 ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุนซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทผู้ออก
 หลักทรัพย์ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) หรือ หุ้นสามัญของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
- สิทธิในการออกเสียง : ผู้ถือหลักทรัพย์จะไม่มีสิทธิในการรับหนังสือเชิญประชุมหรือเข้าร่วมหรือ
 ลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หรือ
 ร่วมในการบริหารงานของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
- กฎหมายที่ใช้บังคับ : หลักทรัพย์นี้จะอยู่ภายใต้บังคับและการตีความของกฎหมายไทย

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ก) สารสนเทศตามที่กำหนดตามข้อ 16 ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546

1. วัน เดือน ปี ที่ตกลงเข้าทำรายการ

ธนาคารจะเข้าทำรายการก็ต่อเมื่อได้รับอนุมัติการทำรายการดังกล่าวจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 และเมื่อได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 ธนาคารคาดว่าจะสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ภายในเดือน มีนาคม 2552

2. คู่กรณีที่เกี่ยวข้อง

ผู้ออกหลักทรัพย์ : ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ไทยธนาคาร” หรือ “ธนาคาร”)

ผู้ซื้อหลักทรัพย์ : CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”)

3. ความสัมพันธ์กับธนาคาร และลักษณะขอบเขตของส่วนได้เสียของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

CIMB Bank Berhad เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารตามเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นเป็นจำนวน 6,143,544,532 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 92.04 ของหุ้นที่ออกและเสนอขายทั้งหมดของธนาคาร

4. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2552 ได้จัดขึ้นในวันที่ 22 มกราคม 2552 ได้พิจารณาอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่ง ธปท. ให้นับเป็นเงินทุนชั้นที่ 2 (Hybrid Tier 2) ในวงเงินไม่เกิน 2,500,000,000 บาท ธนาคารได้รับทราบจาก CIMB Bank ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารหรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้แสดงความจำนงในการเข้าร่วมเพื่อเสนอซื้อ Hybrid Tier 2 ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนและให้ความมั่นใจว่าการออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าวจะตอบสนองความต้องการเงินกองทุนของธนาคาร

(โปรดพิจารณารายละเอียดของการออก Hybrid Tier 2 ได้ในข้อกำหนดเบื้องต้นว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ตามที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

5. มูลค่ารวมของรายการ

ในส่วนของการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับการออก Hybrid Tier 2 นั้น มีการเสนอว่า เมื่อพิจารณาจากราคาตลาดในปัจจุบันและเปรียบเทียบกับธุรกรรมที่คล้ายกันที่ผ่านมา โดยมีสมมติฐานว่าการออก Hybrid Tier 2 เกิดขึ้น ณ สิ้นเดือนมกราคม 2552 ภายใต้สภาพการของตลาดในปัจจุบัน ช่วงของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย (average pricing range) สำหรับการออก Hybrid Tier 2 จะอยู่ที่อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปีบวกส่วนต่างร้อยละ 2.1 ถึงร้อยละ 3.1 โดยเมื่อพิจารณาอัตราผลตอบแทนในปัจจุบันของพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 3.4 อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจะอยู่ที่ร้อยละ 5.5 ถึงร้อยละ 6.5

อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนสำหรับการออก Hybrid Tier 2 ที่แท้จริงนั้น จะกำหนดโดยขึ้นอยู่กับสถานะของตลาดในขณะที่ออก Hybrid Tier 2 รวมถึงอุปสงค์ของนักลงทุน และภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของ Hybrid Tier 2 ที่จะออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ประกาศหรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออก Hybrid Tier 2 (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง) นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารรวมถึงบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมาย มีอำนาจที่จะกำหนดอัตราผลตอบแทนสำหรับการออก Hybrid Tier 2 ที่แท้จริง ถ้าสถานะของตลาดและปัจจัยต่าง ๆ ที่ได้กล่าวถึงข้างต้น ณ เวลาที่มีการออก Hybrid Tier 2 มีการเปลี่ยนแปลง

โดยการออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าว อาจเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ซึ่งเมื่อพิจารณาช่วงอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยประกอบกับสมมติฐานข้างต้น คาดว่ามูลค่าขนาดรายการเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของธนาคารและบริษัทย่อย ตามงบการเงินสอบทาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ซึ่งผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี (สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร จากงบการเงินสอบทาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 เท่ากับ 5,031,687,000 บาท)

6. เงื่อนไขการทำรายการ

การออก Hybrid Tier 2 ในวงเงินไม่เกิน 2,500,000,000 บาท เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงและแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารในครั้ง นี้ จะต้องได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ธปท. และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการออก Hybrid Tier 2 รวมถึง การออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับรวมส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

7. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ได้พิจารณาธุรกรรมการออก Hybrid Tier 2 ข้างต้นอย่างรอบคอบแล้ว และมีความเห็นว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคารที่จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อสถานะเงินทุนของธนาคารในปัจจุบัน นอกจากนี้ ยังมีส่วนช่วยในการเติบโตของธนาคารอย่างมั่นคงและการพัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

8. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการของธนาคารที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการธนาคารตามข้อ 7

-ไม่มี-

9. กรรมการที่มีส่วนได้เสีย

นายเคนนี่ คิม และดาโต๊ะโรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง ซึ่งเป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจาก CIMB Bank ถือเป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมในวาระนี้

10. การจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้กับผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะจัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาก่อนการจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะจัดส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วัน

ข) ข้อมูลบริษัทและการดำเนินธุรกิจโดยสรุป

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. ความเป็นมาและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) 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 ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT”

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

รพท. 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 จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และบงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นแกนในการควบรวมกิจการเพื่อที่จะแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

¹ ได้แก่

บริษัทเงินทุน นครธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรಾವันทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐกิจ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

² เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

แนวทางปฏิบัติในการรวบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

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

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

ในปี 2542 ธนาคารได้เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 0.01 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และเพิ่มทุนอีก 40,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล มีสิทธิในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และมีสิทธิได้รับการลดทุนภายหลังจากการแลกหุ้นสามัญจำนวน 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 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมีได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารตีราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท โดยเมื่อการแลกหุ้นดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 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 ธนาคารได้ดำเนินการปฏิบัติตามแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารตั้งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ไว้เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอนคือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ใน

ราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้น แก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญา”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 300 ล้านบาท เงื่อนไขที่สำคัญในสัญญา ดังกล่าว รวมถึงสาระดังนี้

- กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ตกลงให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ ในราคาหน่วยละ 0.27907 บาท บวกดอกเบี้ย ซึ่งคำนวณจากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทที่เฉลี่ยของธนาคาร นับตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่มีการใช้สิทธิซื้อคืน;
- ระยะเวลาการใช้สิทธิ ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่ 8 พฤษภาคม 2553; และ
- กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ตกลงที่จะไม่ใช้สิทธิแปลงสภาพตลอดระยะเวลาการใช้สิทธิของธนาคาร หากเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืนแล้ว ธนาคารไม่ใช้สิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือใช้สิทธิไม่ครบจำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย กองทุนเพื่อการฟื้นฟู สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่เหลืออยู่ตามเงื่อนไขการใช้สิทธิได้

ทั้งนี้ ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัตยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา 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 โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูจำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งได้บันทึกตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสม และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุน ได้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. (“Newbridge”) จำนวน 556.23 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 24.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 2,319.46 ล้านบาท และเสนอขายให้แก่ Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited รวมจำนวนทั้งสิ้น 175.23 ล้านหุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 7.90 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 730.69 ล้านบาท โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุนดังกล่าว และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาทเป็นหุ้นละ

3.75 บาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 13 พฤศจิกายน 2551 (ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของกิจการล่าสุด) Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited มีสัดส่วนการถือหุ้นในกิจการ คิดเป็นร้อยละ 36.74 ร้อยละ 3.95 และร้อยละ 1.31 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

วันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยจะดำเนินการขายหุ้นทั้งหมดที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811,862,559 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.90 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในวันที่ 9 ตุลาคม 2551 ธนาคารได้รับหนังสือจากรพท. อนุมัติให้ CIMB Bank เข้าถือหุ้นในธนาคารในจำนวนที่เกินกว่ากฎหมายกำหนด นอกจากนั้น กระทรวงการคลังได้อนุมัติให้ธนาคารมีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว และมีกรรมการที่มีใช้สัญชาติไทยเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามสัดส่วนการถือหุ้นจากการที่ CIMB Bank ซื้อหุ้นจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และการทำคำเสนอซื้อหุ้นที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่น (Tender Offer) รวมทั้งการเพิ่มทุนภายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2552

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 CIMB Bank ได้ดำเนินการเสร็จสมบูรณ์ในเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคารคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับสำเนาคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862,838,023 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท โดยรวมมูลค่าสำหรับการทำคำเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111,959,848.30 บาท ทั้งนี้ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 CIMB Bank ได้เพิ่มการถือหุ้นในธนาคาร โดยถือหุ้นเป็นจำนวน 6,143,544,532 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

2. ประเภทกิจการและลักษณะการประกอบธุรกิจ

- ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยธุรกิจหลักคือ การรับฝากและการให้กู้ยืมเงิน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกในการบริหารเงินสดให้กับลูกค้า การบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เป็นต้น

ลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

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

2. ธุรกิจประกันภัย ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์;

3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่:

3.1 กิจการที่ปรึกษาทางการเงิน;

- 3.2 การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์;
- 3.3 การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนึ่ง;
- 3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้;
- 3.5 การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน;
- 3.6 การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้ดูแลผลประโยชน์; และ
- 3.7 การเป็นผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า;
4. ธุรกิจที่ปรึกษาทางธุรกิจ; และ
5. ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ทั้งนี้ ในภาพรวมของกลุ่มบริษัทที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม แต่มีเงินลงทุนส่วนหนึ่งที่ธนาคารรับโอนมาจากการควบรวมกิจการธนาคารจึงมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าให้กับเงินลงทุนนั้นโดยจะคงกิจการที่สอดคล้องกันในเชิงกลยุทธ์ มีความแข็งแกร่งมั่นคง และสามารถพัฒนาต่อไปได้ในอนาคต และจะลดสัดส่วนการลงทุนในธุรกิจที่ไม่มีความสำคัญลง รวมทั้งลดบทบาทการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารต่อไป

ปัจจุบันธนาคารให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 36 แห่งซึ่งเป็นสาขาเต็มรูปแบบ และสาขาย่อยจำนวน 147 สาขา โดยสาขาทั้งหมดของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินต่างประเทศในสำนักงานทุกแห่ง นอกจากนี้ ยังมีเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จำนวนกว่า 1,054 เครื่อง นอกจากนี้ได้ติดตั้งเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ (Cash Deposit Machines) ที่สาขาของธนาคาร จำนวน 24 เครื่อง และเครื่องปรับสมุดเงินฝาก (Passbook) จำนวน 31 เครื่อง

ค) รายชื่อผู้บริหารและรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียนล่าสุด

1 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2	นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่
3	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4	นายธาริน ทิวารี	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6	ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบรา ฮิม	กรรมการอิสระ
7	นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
8	ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	กรรมการ
9	นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
10	นายรันเวียร์ เตวัน	กรรมการ
11	นางวาทนันท์ พีเทอร์สลิค	กรรมการ
12	นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ	กรรมการ

หมายเหตุ : ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคาร ปรากฏดังนี้

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

2. ผู้บริหาร

ผู้บริหารธนาคาร ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1	นายชิน หยวน หยิน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3	นายเอกชัย ติงตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
4	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
5	นางปทุม ณ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองสายบริหารความเสี่ยง
6	นายพงษ์สุรีย์ บุญนาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
7	นายพิพัฒน์ เอี่ยมศรีรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี
8	นายนิกรัก ไบเงิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ

หมายเหตุ : 1. “ผู้บริหาร” ในหัวข้อนี้ หมายถึง กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่กล่าว

2. ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารธนาคาร ปรากฏดังนี้

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

3. ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 12 มกราคม 2552 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	6,143,544,532	92.04
2.	BARCLAYS BANK PLC, SINGAPORE-WEALTH MGT	264,866,744	3.97
3.	บริษัท บันททรัพย์ จำกัด	118,790,100	1.78
4.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	34,209,795	0.51
5.	นายพิสิฐ พุกษ์ไพบูลย์	9,604,300	0.14
6.	CLEARSTREAM NOMINEES LTD	2,644,655	0.04
7.	นางจรรยาลักษณ์ พานิชชีวะ	2,544,400	0.04
8.	นางสุวรรณา ศุภชาติไกรสร	2,000,000	0.03
9.	นางเรียมเพ็ชร เศรษฐพิยานนท์	2,000,000	0.03
10.	นายไพโรจน์ เจริญวิสุทธิวงศ์	1,826,500	0.03
	ผู้ถือหุ้นอื่น	92,669,556	1.39
	รวมจำนวน 3,763 ราย	6,674,700,582	100.00

(ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่สิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 เอกสารรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันดังกล่าว ธนาคารจะนำแจกในวันประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป)

ง) รายการระหว่างกันในปีที่ผ่านมาและปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด (ถ้ามี)

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำการรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคารมีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจนอยู่แล้ว

ปี 2550 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข และเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งสรุปรายการที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้:- (ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35)

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

2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพันและเงินฝากของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นร่วมกันตั้งแต่วันที่ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/ เงินลงทุนในลูกหนี้	อัตราดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคารถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
<u>บริษัทย่อย</u> บล.บีที จำกัด	-	86	MLR-1.5%, MOR-2%, 1%	31	99.99	นางดวงพร สุจริตานวัต นางปนุท 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 เจียรดิฐ นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ	-	6	MOR-2%	2	99.99	นายพงษ์สุรีย์ บุนนาค นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ประกันภัย	-	-	-	39	99.99	นายปรีชา อุ่นจิตติ นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ นายเอกชัย ติวตานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บจ.บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	2,969	MOR-2%, 4.05%	61	99.99	นายเอกชัย ติวตานนท์ นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายฐาภพ คลี่สุวรรณ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บง .กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) *	-	-	-	143	99.10	-
บจ.บีที เวิลด์ลิส	442	-	MLR+2%,MOR+2%, 2% ของภาวะ ค้ำประกัน	18	75.04	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล นายปฐม อมรเดชาวัฒน์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บริษัทย่อยที่ถือหุ้น โดยบริษัทย่อยของ ธนาคาร (บจ.บีที เวิลด์ลิส) บจ .แอสเซท โลอะบิล ลิตี้ แมเนจเม้นท์	-	-	-	1	-	-
บริษัทร่วม บมจ .มิลเลียไลฟ์ อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	68	30.00	นายชำนาญ วังตาล นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการ
บจ.เวิลด์คลาส เรนทึ อะ คาร์	4	3	MLR, 2% ของภาวะ ค้ำประกัน	-	20.00	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บจ .ซ็อดตรงคอน สตรัคชั่น	34	473	MLR 2.5% ของภาวะ ค้ำประกัน	1	50.00	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บจ.ศรีเทพไทย พลาสติก	-	-	15%	-	37.48	-
บมจ วงศ์ไพฑูริย์ กรุป	-	89	0.1%	-	16.26	-
บมจ.สามชัย*	-	-	15%	-	10.00	-
บ จ .เ ช็ น จู เม ทัล (ประเทศไทย)	-	-	-	53	10.00	-
บจ.ไทยบาโรต้า อินดัสตรีส์	70	262	ไม่คิดดอกเบี้ย , 9.15%, 0.5% และ 2% ของภาวะค้ำ ประกัน	-	9.51	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ

รายชื่อบริษัท	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บจ.เหล็กบุรพา อุตสาหกรรม	-	-	15%, 0.1%	-	-	-
บจ.เอส แคปปิตอล	-	-	15%	-	-	-
บจ.พี.ที.เค.เมททัล	-	-	15%	-	-	-
บจ.แมกซ์วินบิลเดอรัล	-	134	5%, ไม่คิดดอกเบี้ย	-	-	-
บมจ ยูเนี่ยน ปีโตรเคมี คอล	2	40	MOR, 5.05%, 0.4%, 1.5% ของภาวะ ค้ำประกัน	4	-	-
บจ.บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท	2	-	1.25% ของภาวะค้ำ ประกัน	50	-	-
บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	1,669	-	-
บจ.โกลเบล ลีสซิ่ง	-	-	15%	-	-	-

* อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝาก
ทั่วไป

ธนาคารมีรายการกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาการ
บริหารและซดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และรายการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิตามรายละเอียดที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุ
ประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้แยกแสดงในงบดุลและงบกำไร
ขาดทุน สำหรับปี 2550 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

ในระหว่างปี 2551 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
(เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงาน
ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข และเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการ
หรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งสรุปรายการที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้:-

1) สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพันแก่
พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1 ราย รวมเงินทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านบาท

2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพันและ
เงินฝากของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ
10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาวะผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทย่อย บล.บีที จำกัด	-	85	MLR-1.5%, 3.75%,6%	96	99.99	นางดวงพร สุจริตานุกวัตร นางปณท ฒ เชียงใหม่ นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ เป็นกรรมการมีอำนาจ ลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	2,256	3.53%, 3.55%, 4.20%	75	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์ เสนีย์ นายธาดา จารุกิจ ไพศาล เป็นกรรมการมีอำนาจ ลงนาม
บลจ.บีที จำกัด	-	-	-	4	99.99	นายมานิต เจียรติฐ นายประเสริฐ หวัง รัตน์ปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจ ลงนาม
บจ.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ	-	6	MOR - 2%	2	99.99	นายพงษ์สุรีย์ บุนนาค นายประเสริฐ หวัง รัตน์ปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจ ลงนาม
บจ. บีที ประกันภัย	-	-	-	49	99.99	นายปรีชา อุ่นจิตติ นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ นายเอกชัย ติวุต นนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์ เสนีย์ เป็นกรรมการมีอำนาจ ลงนาม
บจ.บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	-	3.50%, 3.53%, 3.55%	237	99.99	นายเอกชัย ติวุตตานนท์ นายประเสริฐ หวัง รัตน์ปราณี นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายฐาภพ คลีสุวรรณ เป็นกรรมการมีอำนาจ ลงนาม
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) *	-	-	-	145	99.10	-

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บจ.บีที เวิลด์ลีส์	366	433	MLR, 2% ของภาระ ค้ำประกัน	86	75.04	นายสุรชัย จิตรัตน์ เสนีย์ นายธาดา จารุกิจ ไพศาล เป็นกรรมการมีอำนาจ ลงนาม
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้น โดยบริษัทย่อยของ ธนาคาร</u> (บจ.บีที เวิลด์ลีส์) บจ. แอสเซท ไลอะบิล ลิตี้ แมเนจเม้นท์	-	-	-	1	-	-
<u>บริษัทร่วม</u> บมจ. มิลเลียไลฟ์ อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	221	30.00	นายชำนาญ วังตาล นายธาดา จารุกิจ ไพศาล เป็นกรรมการ
บจ. เวิลด์คลาส เรนทึ อะ คาร์	4	-	MLR, 2% ของ ภาระ ค้ำประกัน	-	20.00	-
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u> บจ. ซ็อดตรงคอน สตรัคชั่น	9	457	MLR - 3.075%, 2.5% ของภาระค้ำประกัน	3	50.00	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บมจ. วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป	-	89	0.1%	-	16.26	-
บจ. เซ็นจูเมทัล (ประเทศไทย)	-	-	-	10	10.00	-
บจ. ไทยบาโรต้า อินดัสตรีส์	-	-	ไม่คิดดอกเบี้ย, 6.3%, 0.5% และ 2% ของภาระ ค้ำประกัน	-	9.51	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บจ. แมกซ์วินบิลเดอรัส์	-	129	7.25%	-	-	-
บมจ. ยูเนี่ยน ปีโตร เคมี คอล	2	40	MOR, 4.35%, 4.8%, 5.025%, 1.5% ของภาระค้ำ ประกัน	2	-	-
บจ. บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท	2	-	1.25% ของภาระ ค้ำประกัน	2,013	-	-
บรรษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	201	-	-

รายชื่อบริษัท	ภาวะผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน ลงทุนในลูกหนี้	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บจ.เอนเนอร์ยี คอม เพล็กซ์	-	-	-	108	-	-

* อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

จ) ตารางสรุปงบการเงินในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา และปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด พร้อมคำอธิบายและ
การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาและปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด

ตารางสรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2548, 2549, 2550 และสำหรับงวด
9 เดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2551

(หน่วย : ล้านบาท)

	สอบทานแล้ว	ตรวจสอบแล้ว		
	30 กันยายน 2551	2550	2549	2548
ฐานะการเงิน				
สินทรัพย์รวม	182,315.05	204,097.76	219,917.01	269,175.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,775.63	8,474.01	13,176.85	12,726.36
เงินลงทุนสุทธิ	48,955.31	75,527.07	77,614.99	65,178.93
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	81,889.96	88,372.44	99,292.42	119,219.03
หนี้สินรวม	176,949.89	202,683.72	214,426.46	260,690.17
เงินฝาก	147,562.14	166,183.23	181,318.66	194,573.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,274.78	7,736.62	10,857.15	50,824.83
เงินกู้ยืม	6,565.02	8,088.75	7,018.50	3,414.16
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	5,365.16	1,414.04	5,490.55	8,485.26
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	25,030.13	8,343.38	14,934.50	14,934.50
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(10,606.99)	-	(1,123.61)	(1,123.61)
ขาดทุนสะสมและสำรองอื่น	(9,057.98)	(6,929.34)	(8,320.34)	(3,274.50)
ผลการดำเนินงาน				
รายได้รวม	7,366.36	8,886.09	14,249.06	9,925.35
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	8,433.04	13,935.92	13,472.33	8,724.59
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	(1,066.68)	(5,049.83)	776.73	1,200.76
ค่าใช้จ่ายรวม	9,274.55	16,312.96	18,727.77	9,314.10
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,902.03	7,651.84	8,092.14	5,021.73
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,584.00	3,563.00	1,622.00	215.00
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	3,788.52	5,098.12	9,013.63	4,077.37
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(1,908.19)	(7,426.87)	(4,478.71)	611.25
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร *(บาท)	(0.30)	(3.72)	(3.07)	0.48
อัตราส่วนทางการเงิน				
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	5.52	8.27	6.60	4.60
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.24	3.86	3.59	2.14

	สอบทานแล้ว	ตรวจสอบแล้ว		
	30 กันยายน 2551	2550	2549	2548
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	3.28	4.41	3.02	2.46
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(25.90)	(83.58)	(31.43)	6.16
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(56.30)	(215.13)	(64.09)	7.57
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(0.99)	(3.50)	(1.83)	0.24
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	8.91	7.66	3.57	15.81
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.24	0.02	0.26	1.15
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	6.93	1.48	5.95	8.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	4.24	0.81	4.12	8.45

ที่มา : งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2548 2549 และ 2550 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- * กำไรต่อหุ้นคำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้วที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างงวด

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย สำหรับงวดสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2548, 2549, 2550 และ สำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุด 30 กันยายน 2551

(หน่วย : ล้านบาท)

	สอบทานแล้ว	ตรวจสอบแล้ว		
	30 กันยายน 2551	2550	2549	2548
ฐานะการเงิน				
สินทรัพย์รวม	183,875.36	205,696.98	219,469.62	269,837.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,091.16	8,741.49	13,326.86	12,829.51
เงินลงทุนสุทธิ	48,395.62	76,957.44	79,407.25	64,328.89
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	83,132.25	88,096.75	96,072.87	119,657.03
หนี้สินรวม	178,278.19	204,985.96	215,186.08	261,272.75
เงินฝาก	147,104.14	166,028.94	181,219.39	194,446.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,680.25	7,698.81	10,781.28	50,762.70
เงินกู้ยืม	7,170.91	9,715.09	7,298.64	3,414.16
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	5,597.17	711.02	4,283.54	8,565.02
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	25,030.13	8,343.38	14,934.50	14,934.50
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(10,606.99)	-	(1,123.61)	(1,123.61)
ขาดทุนสะสมและสำรองอื่น	(8,365.59)	(7,165.15)	(8,265.88)	(3,194.74)
ผลการดำเนินงาน				
รายได้รวม	9,211.97	10,350.60	15,809.63	10,420.40
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	8,687.01	14,469.38	13,795.77	8,839.33
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	524.96	(4,118.78)	2,013.86	1,581.07
ค่าใช้จ่ายรวม	10,180.05	17,277.56	20,253.05	9,812.63
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,953.43	7,704.80	8,092.29	5,022.11
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,685.85	3,478.26	2,115.53	238.01

	สอบทานแล้ว	ตรวจสอบแล้ว		
	30 กันยายน 2551	2550	2549	2548
ค่าใช้จ่ายที่มีใบดอกเบีย	4,488.54	6,084.62	10,028.75	4,528.31
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(968.08)	(6,926.96)	(4,443.42)	607.77
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(974.23)	(6,928.73)	(4,423.03)	611.25
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร * (บาท)	(0.15)	(3.70)	(3.32)	0.48
อัตราส่วนทางการเงิน				
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	5.71	8.43	6.76	4.58
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.24	3.86	3.59	2.14
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	3.46	4.57	3.18	2.44
อัตรากำไรสุทธิ (%)	(10.51)	(66.92)	(28.11)	5.83
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	(30.69)	(277.38)	(69.17)	7.49
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	(0.50)	(3.26)	(1.82)	0.24
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	10.67	11.15	7.29	17.14
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.33	0.09	0.62	1.18
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	-	-	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	6.93	1.48	5.95	8.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	4.24	0.81	4.12	8.45

ที่มา : งบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2548 2549 และ 2550 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
งบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

* กำไรต่อหุ้นคำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้ว
ที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างงวด (สุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อย)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปี 2550 และงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

ธนาคารมีนโยบายในการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ทางด้านเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาและการแข่งขันในอุตสาหกรรม โดยธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในสายบรรษัทธุรกิจ โดยเฉพาะการให้สินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มากขึ้น เนื่องจากธุรกิจ SMEs เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศและเป็นธุรกิจที่มีโอกาสขยายตัวได้อีกมาก ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าวทำให้ธนาคารสามารถขยายปริมาณการให้สินเชื่อได้มากขึ้นในระดับหนึ่ง ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าโดยไม่เน้นในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งเป็นหลัก นอกจากนี้ ธนาคารยังคงพยายามรักษาลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับธนาคารต่อไป โดยการเสนอบริการต่างๆ ที่ครบวงจรมากขึ้นเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด แต่เนื่องจากที่ผ่านมาสภาพเศรษฐกิจตกต่ำทั่วโลกอันเป็นผลมาจากปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกา ประกอบกับปัญหาทางด้านการเมืองภายในประเทศ ทำให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อลดลง อีกทั้งธนาคารต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนมาก เป็นผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ ในปี 2550 และ 9 เดือนแรกของปี 2551 จำนวน 6,929 ล้านบาท และ 969 ล้านบาท

1. รายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงสร้างรายได้มาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้หลัก มาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ซึ่งในปี 2550 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล เท่ากับ 14,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 673 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.88 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับ 13,796 ล้านบาท เนื่องจากดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง 124 ล้านบาท รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้น 279 ล้านบาท รายได้จากสัญญาเช่าซื้อสัญญาทางการเงินเพิ่มขึ้น 118 ล้านบาท รายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 400 ล้านบาท

สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ส่วนใหญ่แล้วเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ค่าธรรมเนียมและบริการ เช่น การรับรอง รับอวัล และการค้ำประกัน เป็นต้น โดยในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย เท่ากับ ขาดทุน 4,119 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,133 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 304.52 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับ 2,014 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน ซึ่งเกิดขึ้นจากการที่ธนาคารเปลี่ยนการจัดประเภทและวิธีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation (“CDO”) และ Structured Notes ตามประกาศของรพท. โดยธนาคารได้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดที่แสดงราคาทุน มาเป็นเงินลงทุนเพื่อค่าที่แสดงตามมูลค่ายุติธรรม ทำให้ธนาคารต้องรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

สำหรับรายได้รวมตามงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 9,212 ล้านบาท ลดลง 1,525 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.20 จากงวดเดียวกันของปี 2550 ซึ่งเท่ากับ 10,737 ล้านบาท สำหรับเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 8,687 ล้านบาท และ 11,129 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 2,442 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.95 เนื่องจากดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง 509 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 268 ล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุนลดลง 1,678 ล้านบาท

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 เท่ากับ 525 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 918 ล้านบาท หรือร้อยละ 233.66 จากงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับ ขาดทุน 393 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทย่อยมีผลกำไรจากการขายเงินลงทุน จำนวน 1,145 ล้านบาท และธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 2,943 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2551 ธนาคารได้ดำเนินการขาย CDO ทั้งหมด มีผลทำให้ธนาคารมีกำไรจากการขาย จำนวน 970 ล้านบาท

2. ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

โครงสร้างต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย โดยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเป็นต้นทุนหลัก ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 44.59 ของค่าใช้จ่ายรวม โดยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2550 เท่ากับ 7,705 ล้านบาท ลดลงจำนวน 387 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.79 จากปี 2549 ซึ่งเท่ากับ 8,092 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากลดลง 754 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 465 ล้านบาท

สำหรับค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย) ในปี 2549 และ 2550 เท่ากับ 12,140 ล้านบาท และ 9,574 ล้านบาท ตามลำดับ ขาดทุนลดลงจากปีก่อน จำนวน 2,566 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.13 เนื่องจากในปี 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีขาดทุนจากการปิดสัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ 2,196 ล้านบาทและขาดทุนจากรายได้จากการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เรียกเก็บไม่ได้ 1,691 ล้านบาท

ตามงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.81 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม โดยงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ

2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,953 ล้านบาท และ 6,234 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 2,281 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.58 เนื่องจากการลดลงของเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงระหว่างครึ่งปีแรกของปี 2551

สำหรับค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (รวมหนี้สัญญาและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย) ตามงบการเงินรวม สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.19 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2551 มีจำนวน 7,495 ล้านบาท และ 6,233 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 1,262 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.84 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2551 จะเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 27.78 ของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยทั้งหมด และหนี้สัญญาและหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็นร้อยละ 27.05 ของค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยทั้งหมด

3. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ในปี 2549 และ 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ 4,423 ล้านบาท และ 6,929 ล้านบาท ตามลำดับ ผลขาดทุนในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 จำนวน 2,506 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 56.65 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพของ ธปท. จำนวน 1,376 ล้านบาท สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้กลุ่มเพรสซิเดนท์ อะกรี เทรดิง กรุ๊ป จำนวน 1,419 ล้านบาท และผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศประเภท CDO จำนวน 7,315 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 974 ล้านบาท และ 2,992 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักมาจากการรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO ในปีที่ผ่านมาและงวดครึ่งปีแรกของปี 2551 และการรับรู้กำไรจากการจำหน่าย CDO ทั้งหมดในไตรมาสที่ 3 ของปี 2551

2. ฐานะการเงิน

1. สินทรัพย์

สินทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินธุรกิจ คือ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน โดยในปี 2549 และปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม เท่ากับ 219,470 ล้านบาทและ 205,697 ล้านบาท โดยสินทรัพย์รวมในปี 2550 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 13,773 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.28 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมาจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 4,585 ล้านบาท การลดลงของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 7,976 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีปริมาณการให้สินเชื่อลดลงและมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น รวมทั้งการลดลงของเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 2,450 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม เท่ากับ 183,875 ล้านบาท ลดลงจากปี 2550 จำนวน 21,822 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.61 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 16,350 ล้านบาท ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 851 ล้านบาท เงินลงทุนสุทธิลดลง 28,561 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลง 4,965 ล้านบาท

2. คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืม และการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับ 88,097 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2549 ที่เท่ากับ 96,073 ล้านบาท โดยลดลงจำนวน 7,976 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.30 เนื่องจากการชำระหนี้คืนสูงกว่าเงินให้กู้ยืมเพิ่มในระหว่างงวด

สำหรับเงินให้กู้ยืมสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2551 เท่ากับ 83,132 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2550 จำนวน 4,965 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.64 เนื่องจากมีการชำระหนี้คืนสูงกว่าเงินให้กู้ยืมเพิ่มในระหว่างงวด ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมของธนาคารเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตเป็นส่วนใหญ่ รองลงมาเป็นการให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภค และกลุ่มการธนาคารและธุรกิจการเงิน โดยมีสัดส่วนร้อยละ 22.65 ร้อยละ 22.02 และร้อยละ 20.84 ของเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคารตามลำดับ ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต จำนวน 24,735 ล้านบาทลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน 3,956 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.79 เงินให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภค จำนวน 24,051 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 4,528 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.19 และเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มการธนาคารและธุรกิจการเงิน จำนวน 22,759 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 15,185 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 200.49

ธนาคารยังคงปรับสัดส่วนการปล่อยกู้ให้มีการกระจายในภาคธุรกิจต่างๆ ไม่ให้กระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการให้กู้ยืมที่จะให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคเศรษฐกิจสำคัญที่มีการเจริญเติบโตและมีศักยภาพดี รวมทั้งมีกระจายให้แก่ลูกค้าทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย โดยยังให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญและปรับเพิ่มสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายย่อยที่มีศักยภาพดี

เงินให้กู้ยืมของธนาคารส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี จำนวน 67,571 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 61.86 ของยอดเงินให้กู้ยืมรวม

ธนาคารมียอดเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาท จำนวน 82,461 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.50 ของเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคาร

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์จัดชั้น (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 89,949 ล้านบาท โดยธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8,012 ล้านบาท ส่งผลให้งบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) ร้อยละ 8.91 เมื่อเทียบกับปี 2550 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 6.97 สำหรับงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) ร้อยละ 10.67 เมื่อเทียบกับปี 2550 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 10.48

ธนาคารได้ควบคุมติดตามและดูแลการให้เงินกู้ยืมอย่างใกล้ชิด โดยการจัดทำข้อมูลของเงินให้กู้ยืมแยกตามระยะเวลาค้างชำระทุกสิ้นเดือน โดยแบ่งเงินให้กู้ยืมค้างชำระออกเป็น 4 กลุ่มได้แก่ (1) เงินให้กู้ยืมค้างชำระ 1 เดือนถึง 3 เดือน (2) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 3 เดือนถึง 6 เดือน (3) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 6 เดือนถึง 12 เดือน (4) เงินให้กู้ยืมค้างชำระเกิน 12 เดือน ซึ่งธนาคารจะทบทวนการชำระหนี้เพื่อพิจารณาประวัติและจัดชั้นหนี้สำหรับใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและคาดการณ์แนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(ค) สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (สินเชื่อด้อยคุณภาพ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 13,854 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.55 ของเงินให้สินเชื่อ (เฉพาะเงินต้นรวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 13,507 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.02 ของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณตามประกาศรพท. ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ รพท.แล้ว

3. หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2549 และปี 2550 เท่ากับ 215,186 ล้านบาท และ 204,986 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมลดลงจากปีก่อน จำนวน 10,200 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.74 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมาจากเงินฝากลดลง 15,190 ล้านบาท เนื่องจากผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลง รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 3,082 ล้านบาท เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 2,416 ล้านบาท และเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 8,474 ล้านบาท

หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 มีจำนวน 178,278 ล้านบาท ลดลงจากปี 2550 จำนวน 26,708 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.03 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมาจากเงินฝากลดลง 18,925 ล้านบาท เนื่องจากผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงในช่วงครึ่งปีแรก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 2,019 ล้านบาท และเงินกู้ยืมลดลง 2,544 ล้านบาท

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2549 และ 2550 เท่ากับ 711 ล้านบาทและ 4,284 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง โดยมีสาเหตุหลักมาจากธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิ 6,929 ล้านบาท จากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและบันทึกผลขาดทุนของเงินลงทุนดั่งที่กล่าวไปแล้วข้างต้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 มีจำนวน 5,597 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 4,886 ล้านบาท หรือร้อยละ 687.21 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวน 6,079 ล้านบาทในเดือนมกราคม 2551 และการรับรู้ผลขาดทุนสุทธิ 1,980 ล้านบาท

3. กระแสเงินสด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมต่างๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 10,175 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ดำเนินงานสูงกว่าหนี้สินดำเนินงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 15,743 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 5,662 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการเพิ่มทุน เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมต่างๆ มีรายละเอียดดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปใน กิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 32,550 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากสินทรัพย์ดำเนินงาน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน จำนวน 28,863 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เกิดจากการลดลงของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนลดลง
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 3,508 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการเพิ่มทุนและเงินกู้ยืมระยะสั้น และการลดลงของเงินลงทุนระยะยาว

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน ผลต่างของจำนวนเงินไม่กระทบอย่างมีสาระสำคัญกับเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันสิ้นงวด ซึ่งมีเพียงพอตามเกณฑ์ที่รพท. กำหนด

4. การดำรงอัตราส่วนต่าง ๆ

1. การดำรงเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวนประมาณ 5,365 ล้านบาท (ส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก) แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 6.93 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

2. การดำรงอัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ

รพท. ได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศต่ำกว่า 1 ปี สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง จำนวน 51,672 ล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 60.74 อัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ 28.34 อัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ร้อยละ 35.02 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนด

จ) ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (ถ้ามี)

-ไม่มี -

ช) ข้อความที่ระบุว่าบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและ/หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ให้ระบุชื่อและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารตามเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นเป็นจำนวน 6,143,544,532 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 92.04 ของหุ้นที่ออกและเสนอขายทั้งหมดของธนาคารไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระพิจารณาอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งรพท. ให้นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 ที่จะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552

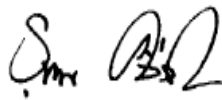
ซ) การประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระในกรณีเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีความสำคัญขั้นพื้นฐานในรูปของมูลค่าของตัวสินทรัพย์เช่น อสังหาริมทรัพย์

-ไม่มี -

ฌ) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ระบุถึงความสมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับ การตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ได้พิจารณารูขุมกรรมการออก Hybrid Tier 2 ข้างต้นอย่างรอบคอบแล้ว และมีความเห็นว่ารูขุมกรรมการดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคารที่จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อสถานะเงินทุนของธนาคารในปัจจุบัน นอกจากนี้ ยังมีส่วนช่วยในการเติบโตของธนาคารอย่างมั่นคงและการพัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้ง เพื่อเป็นการสนับสนุนและให้ความมั่นใจว่าการออก Hybrid Tier 2 ดังกล่าวจะตอบสนองความต้องการเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารขอรับรองว่าสารสนเทศในรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ



(นายฐาภพ คลีสุวรรณ)

ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

ที่ IBL 3 / 2552

วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552

เรื่อง ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อรายการที่เกี่ยวข้องกันของ
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เรียน คณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เนื่องด้วย ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “บริษัท”) ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2552 และครั้งที่ 2/2552 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2552 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 (“ตราสาร Hybrid Tier 2”) วงเงินไม่เกิน 2,500,000,000 บาท โดยเป็นการเสนอขายในวงจำกัด และมีรายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ตามเอกสารแนบ 1 เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร ที่จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อสถานะเงินทุนของธนาคารในปัจจุบัน และยังมีส่วนช่วยในการเติบโตของธนาคารอย่างมั่นคงและการพัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว และให้กำหนดวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 ในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 เพื่อพิจารณาการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 รวมทั้งมอบอำนาจให้คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารหรือบุคคล หรือกลุ่มบุคคลที่เป็นตัวแทนในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง เช่น กำหนดรายละเอียดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกตราสาร Hybrid Tier 2 เป็นต้น

ในส่วนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 นั้น ณ ปัจจุบัน ธนาคารยังไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนได้ เนื่องจากธนาคารคาดว่าจะทำการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ประมาณเดือนมีนาคม 2552 แต่หากพิจารณาจากสภาพการของตลาดทุนในปัจจุบัน และเปรียบเทียบกับการทำธุรกรรมอื่นๆ ที่ผ่านมา ทั้งนี้ โดยมีสมมติฐานว่าการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 นี้เกิดขึ้น ภายในเดือนมกราคม 2552 และภายใต้สภาพการของตลาดในปัจจุบัน ธนาคารเห็นว่า ช่วงอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของธุรกรรมนี้โดยประมาณจะเท่ากับ อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล อายุ 10 ปี บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit spread) ที่ร้อยละ 2.1 ถึงร้อยละ 3.1 โดย ณ วันที่ 21 มกราคม 2552 อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล อายุ 10 ปี อยู่ที่ร้อยละ 3.4 ซึ่งจะทำให้ช่วงของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยเท่ากับ ร้อยละ 5.5 ต่อปี ถึง ร้อยละ 6.5 ต่อปี

อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนสำหรับการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ที่จะกำหนดในวันที่เสนอขายจริงต่อไปนั้น ธนาคารจะทำการกำหนดในภายหลังซึ่งจะใกล้กับวันที่ออกและเสนอขายตราสาร Hybrid

Tier 2 โดยทั้งนี้จะขึ้นอยู่กับสถานะของตลาดทุน ความต้องการของนักลงทุน และข้อกำหนดสิทธิและเงื่อนไขของหลักทรัพย์ที่ออกในเวลานั้น ทั้งนี้จะเป็นไปตามประกาศของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) และ/หรือ ประกาศหรือเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง)

อนึ่ง ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2552 ธนาคารได้รับทราบจาก CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารได้แสดงความจำนงในการเข้าร่วมเพื่อซื้อตราสารหนี้ดังกล่าว CIMB Bank หรือบุคคลอื่นที่เป็นตัวแทนอาจเข้ามาเป็นผู้ลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ให้ถึงระดับที่จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย (“รายการที่เกี่ยวข้องกัน”) ซึ่งการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ให้แก่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน ถือเป็นรายการเกี่ยวข้องกันในเรื่องของการรับความช่วยเหลือทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารคาดว่า เมื่อคำนวณมูลค่าและขนาดของรายการการรับความช่วยเหลือทางการเงินครั้งนี้ มูลค่าของรายการดังกล่าว หากคำนวณจากดอกเบี้ยที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายให้กับ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน จะมีขนาดของรายการเกินกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ด้วยขนาดของรายการดังกล่าว ธนาคารจึงมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์ ขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ CIMB Bank

ธนาคารได้แต่งตั้งให้บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (“ที่ปรึกษาทางการเงิน”) เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อแสดงความเห็นต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร เกี่ยวกับความสมเหตุสมผล ความเป็นธรรมของราคา และเงื่อนไขของการทำรายการเกี่ยวข้องกันในครั้งนี้

ในการจัดทำความเห็นเพื่อแสดงความเห็นต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในครั้ง นี้ ที่ปรึกษาทางการเงินได้พิจารณาการเข้าทำรายการดังกล่าวจากข้อมูลเอกสารที่ได้รับจากธนาคาร และข้อมูลที่ธนาคารได้เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์ ข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งรวมถึงมติคณะกรรมการของธนาคารที่มีมติให้ทำรายการดังกล่าว งบการเงินของบริษัท แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของบริษัท (แบบ 56-1) รายงานประจำปี ข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสาร Hybrid Tier 2 ตามที่ขออนุมัติในครั้ง นี้ ข้อมูลจากการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้อง และเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสถานะเศรษฐกิจ ตลาดทุน ตลาดเงิน และปัจจัยภายนอกอื่น ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ที่ปรึกษาทางการเงินไม่ได้ทำการพิจารณาตามกฎหมาย ภาษีอากร และความสนใจที่จะลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ของผู้ลงทุน ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินจึงไม่สามารถให้ความเห็นในเรื่องดังกล่าวได้

ในการพิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นทางการในครั้ง นี้ มีสมมติฐานว่าข้อมูลและเอกสารที่ได้รับมีความสมบูรณ์ ครบถ้วน และเป็นจริง ณ วันที่ที่ปรึกษาทางการเงินให้ความเห็น โดยหากข้อมูลที่ปรึกษาทางการเงินได้รับ ตลอดจนสถานะเศรษฐกิจ ตลาดทุน ตลาดเงิน และปัจจัยภายนอกอื่น ที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของ

ธนาคารและบริษัทย่อย และการลงทุนของนักลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ความเห็นที่ปรึกษาทางการเงินในครั้งนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปด้วย

สรุปลักษณะและรายละเอียดของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมวิสามัญ ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ให้เข้าทำรายการเกี่ยวโยงนี้ ธนาคารจะต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 รวมถึงการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนับตราสาร Hybrid Tier 2 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ธนาคารได้คาดการณ์ว่าจะสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ประมาณเดือนมีนาคม 2552

ธนาคารคาดว่าขนาดของรายการดังกล่าวจะเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรับความช่วยเหลือทางการเงิน ที่มีขนาดของรายการมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจึงมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์ ขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ CIMB Bank

จำนวนการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 สัดส่วนที่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนจะลงทุน อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่แน่นอน ของตราสาร อาจะยังไม่สามารถระบุได้ในวันประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ทั้งนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณมูลค่าขนาดรายการ ที่ปรึกษาทางการเงินได้ตั้งสมมติฐานในการคำนวณมูลค่าขนาดรายการ ดังนี้

- จำนวนที่ออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 เท่ากับ 2,500 ล้านบาท
- CIMB Bank หรือ บุคคลที่เป็นตัวแทนจะลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 เท่ากับจำนวนที่ออกและเสนอขาย จำนวน 2,500 ล้านบาท
- อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย เท่ากับ ร้อยละ 6.50 ต่อปี (อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล 10 ปี ณ วันที่ 21 มกราคม 2551 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 3.40 บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit spread) สูงสุดซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.10)
- ครบกำหนดอายุ 10 ปี นับแต่วันที่ออกและเสนอขาย โดยไม่มีการไถ่ถอนตราสาร Hybrid Tier 2 จนถึงวันครบกำหนดอายุ
- ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยจ่ายที่ถึงกำหนด หรือจ่ายดอกเบี้ยจ่ายที่เลื่อนการชำระ ทั้งจำนวนได้

มูลค่าของรายการดังกล่าว ตามสมมติฐานข้างต้น เมื่อบริษัทคำนวณตามวิธีการคำนวณมูลค่ารายการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่ธนาคารคาดว่าจะจ่ายให้แก่ CIMB Bank หรือ บุคคลที่เป็นตัวแทน มีมูลค่าเท่ากับ 1,625,000,000 บาท โดยขนาดของรายการมีค่าเท่ากับร้อยละ 32.30 เมื่อบริษัทคำนวณโดยการเปรียบเทียบมูลค่าของรายการกับมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2551

อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยสำหรับการออกตราสาร Hybrid Tier 2 ในช่วงเวลาที่ออกและเสนอขายนั้น ธนาคารจะทำการกำหนดในภายหลังซึ่งจะใกล้กับวันที่ออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 โดยจะขึ้นอยู่กับสภาวะต่างๆ ของตลาด และข้อกำหนดสิทธิและเงื่อนไขของหลักทรัพย์ที่ออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ประกาศหรือเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายตราสาร (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง)

ธนาคารมีความประสงค์ที่จะออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 โดยจะให้เป็นที่ไปตามสภาวะของตลาด ณ เวลาที่ออกและเสนอขาย ด้วยวิธีการเสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด ธนาคารจะดำเนินการสำรวจความต้องการลงทุน (Book Building) ของตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนที่มีความสนใจ เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยหาก CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้เข้าร่วมลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 แล้ว CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนนั้นจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ผ่านการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนอื่นที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน อย่างไรก็ตาม หากสภาวะเศรษฐกิจและสภาวะตลาดทุนมีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจุบัน หรือ หากการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 แสดงให้เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยที่นักลงทุนจะให้ความสนใจเข้าลงทุนมีอัตราที่สูงกว่าช่วงอัตราที่กำหนด อัตราดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร หรือ บุคคลหรือกลุ่มบุคคล ที่เป็นตัวแทนเป็นผู้มีอำนาจจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร จะสามารถกำหนดรายละเอียด หรือเงื่อนไขอื่นๆ เท่าที่จำเป็น เพื่อให้สามารถดำเนินการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้

สรุปความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงิน

ในช่วงที่ผ่านมา สภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำทั่วโลก กอปรกับปัญหาทางด้านการเมืองภายในประเทศ ส่งผลในด้านลบแก่ผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในการเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร CIMB Bank ได้เริ่มดำเนินการต่างๆ ที่จะเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และพัฒนาการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยการเสนอแผนการระดมทุนต่อธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเสนอแผนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอนุมัติ โดยหนึ่งในแผนการระดมทุน คือการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมตินำเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่ออนุมัติในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 วงเงินไม่เกิน 2,500,000,000 บาท โดยธนาคารได้รับทราบจาก CIMB Bank ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารมีความสนใจที่จะมีส่วนร่วมในการจองซื้อตราสาร Hybrid Tier 2 เพื่อให้ถึงระดับที่จะทำให้นักธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำซึ่งการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ให้แก่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประทับความช่วยเหลือทางการเงิน

ธนาคารจะสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นใน ครั้งนี้ และได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 รวมถึงการได้รับ อนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนับตราสาร Hybrid Tier 2 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่ง ธนาคารคาดว่าจะสามารถดำเนินการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ประมาณเดือนมีนาคม 2552 แต่ เนื่องจากสภาวะตลาดทุนในปัจจุบันและอนาคตอันใกล้มีความผันผวน ซึ่งทำให้ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตรา ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะสนใจลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ ธนาคารจึงได้กำหนดช่วงอัตราผลตอบแทนจาก การลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ด้วยการบวกช่วงส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit spread) ที่คาดว่าเหมาะสม กับอัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล อายุ 10 ปี หนึ่ง การใช้อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล มาเป็น ฐานในการพิจารณากำหนดอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน เป็นวิธีที่ผู้ออกและผู้ซื้อใช้ในการพิจารณาผลตอบแทน จากการออกและการซื้อตราสารหนี้โดยทั่วไป นอกจากนี้ การที่ธนาคารใช้อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล ที่ มีอายุ 10 ปี มาพิจารณากำหนดอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน เนื่องจาก มีอายุการลงทุนที่เท่ากับกับตราสาร Hybrid Tier 2

ที่ปรึกษาทางการเงินได้พิจารณาช่วงส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ของตราสาร Hybrid Tier 2 โดยเปรียบเทียบกับหุ้นกู้ที่มีอายุใกล้เคียงกัน รวมถึงหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ธนาคารต่างๆ ได้มีการออกและเสนอขาย ในช่วงที่ผ่านมา ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินจึงมีการประมาณการของอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร และของ ตราสาร Hybrid Tier 2 โดยการเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆ เพื่อที่จะหาประมาณการของอันดับความน่าเชื่อถือ และนำมาเปรียบเทียบกับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) โดยใช้วิธี 2 วิธี คือ วิธี Top-Down และวิธี Bottom-up

สำหรับในวิธี Top-Down นั้น เนื่องจาก CIMB Bank เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ที่ได้รับประโยชน์สูงสุด หากให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อยของตนเองได้ ดังนั้น จึงเปรียบเทียบเสมือนเป็นการ ให้การรับประกันฐานะการเงินของธนาคาร อย่างไรก็ตามเนื่องจาก CIMB Bank ไม่ได้มีการค้ำประกันที่บังคับใช้ได้ ตามกฎหมายในลักษณะใดๆ กับธนาคาร ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินจึงเห็นว่าวิธีนี้ไม่สามารถนำมาอ้างอิงได้ ทั้งหมด

ในวิธี Bottom-Up ที่ปรึกษาทางการเงินประมาณการอันดับความน่าเชื่อถือโดยประมาณของธนาคาร โดยการเปรียบเทียบฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานกับธนาคารขนาดเล็กอื่น เช่น TISCO และ KK ถึงแม้ว่าธนาคารจะมีขนาดสินทรัพย์ที่ใหญ่กว่าธนาคารขนาดเล็กอื่น แต่เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาธนาคารประสบ ปัญหา มีผลการดำเนินงานขาดทุนเนื่องจากการรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO ทำให้ธนาคาร มีฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคง เงินกองทุนที่ต่ำ และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ต่ำ กว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตามการที่ CIMB Bank ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารและให้การ สนับสนุน รวมถึงแผนการระดมทุนของธนาคารอาจส่งผลให้ทำให้ฐานะทางการเงินและผลประกอบการของ ธนาคารในอนาคตดีขึ้นกว่าในอดีต ที่ปรึกษาทางการเงินจึงเห็นว่าประมาณการอันดับความน่าเชื่อถือโดยประมาณ ของธนาคาร (Company Rating) ด้วยวิธี Bottom-Up จะอยู่ใกล้เคียงกับอันดับความน่าเชื่อถือ (Company Rating) ของ TISCO และ KK หรือต่ำกว่า

จากวิธีการเปรียบเทียบทั้งหมดข้างต้น ด้วยความเสถียรต่างๆ การที่ตราสาร Hybrid Tier 2 ที่จะออกและ เสนอขายในครั้งนี้ ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และมีข้อกำหนดสิทธิที่ด้อยกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั่วไป และ

ฐานะทางการเงินของธนาคาร ที่ปรึกษาทางการเงินเห็นว่า ช่วงอัตราส่วนต่างดอกเบี้ย (Credit Spread) ที่ทางธนาคารเสนอ คือ ที่ร้อยละ 2.1 ถึง ร้อยละ 3.1 ต่อปี ซึ่งทำให้ช่วงของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของตราสาร Hybrid Tier 2 อยู่ที่จะหว่างร้อยละ 5.5 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.5 ต่อปี นั้นมีความเหมาะสม และเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย

การที่ธนาคารมีความประสงค์ที่จะออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 โดยวิธีการเสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด โดยธนาคารจะดำเนินการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนที่มีความสนใจ (Book Building) เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอน ตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยหาก CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้เข้าร่วมลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 แล้ว CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนนั้นจะได้รับผลตอบแทนในอัตราดอกเบี้ยที่ผ่านการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนอื่นที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน อย่างไรก็ตาม หากสภาวะเศรษฐกิจ และสภาวะตลาดทุนมีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจุบัน หรือ หากการสำรวจความต้องการซื้อ Hybrid Tier 2 แสดงให้เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยที่นักลงทุนจะให้ความสนใจเข้าลงทุนมีอัตราที่สูงกว่าช่วงอัตราดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร หรือ บุคคลหรือกลุ่มบุคคล ที่เป็นตัวแทนเป็นผู้มีอำนาจจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร สามารถกำหนดรายละเอียด หรือเงื่อนไขอื่นๆ เท่าที่จำเป็น เพื่อให้สามารถดำเนินการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้

ที่ปรึกษาทางการเงินมีความเห็นว่า ผู้ถือหุ้นควรลงมติอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้ ทั้งนี้ การตัดสินใจลงคะแนนเสียงอนุมัติการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินได้เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นบนพื้นฐานข้อมูลที่ได้รับจากธนาคาร รวมทั้งจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ซึ่งตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่าข้อมูลที่ได้รับเป็นข้อมูลที่มีความเชื่อถือได้ ครบถ้วนและถูกต้องตามความเป็นจริง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นควรศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจเกี่ยวกับตราสาร Hybrid Tier 2 และข้อมูลในเอกสารต่างๆ ที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้โดยละเอียด พร้อมทั้งเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ เพื่อรับทราบสถานะข้อมูลการออกและเสนอขายตราสาร และรับทราบสภาวะเศรษฐกิจและสภาวะตลาดทุนล่าสุด ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงจากวันที่ที่ปรึกษาทางการเงินได้ให้ความเห็น และอาจมีผลกระทบต่อข้อกำหนดอัตราผลตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะจ่ายให้แก่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน เพื่อให้สามารถใช้พิจารณา และดุลยพินิจประกอบการพิจารณาในการตัดสินใจได้อย่างรอบคอบ

ที่ปรึกษาทางการเงินขอรับรองว่า ได้พิจารณาให้ความเห็นข้างต้น ด้วยความรอบคอบตามหลักมาตรฐานวิชาชีพ โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ประเด็นต่างๆ ในการให้ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงิน สามารถสรุปได้ ดังนี้

1. ข้อมูลของ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

1.1 ประวัติความเป็นมา

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 ภายหลังจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุนอื่นๆ อีก 12 บริษัท (ได้แก่ บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน))

ภายหลังจากการควบรวมกิจการได้มีการปรับโครงสร้างของเงินทุนและธุรกิจอีกหลายครั้ง โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคาร ต่อมา ธนาคารได้มีการแปรรูปรัฐวิสาหกิจเป็นบริษัทเอกชนตามนโยบายของรัฐบาล โดยได้มีการเสนอขายหุ้นสามัญที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูถืออยู่บางส่วนแก่ประชาชน โดยเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2544 ตลาดหลักทรัพย์ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้ามาซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งภายหลังจากการเสนอขายหุ้นสามัญแก่ประชาชน กองทุนเพื่อการฟื้นฟูมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลดลงเป็นประมาณร้อยละ 48.98 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว เพื่อเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งทางโครงสร้างเงินทุนและเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในอนาคต ในเดือนเมษายน 2550 ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มทุนจดทะเบียนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) และได้มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่ให้แก่ Texas Pacific Group และผู้ร่วมลงทุนของ Texas Pacific Group (รวมเรียกว่า “TPG Consortium”) (ซึ่งประกอบด้วย Newbridge Sukhothai Netherlands B.V., Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited) จำนวน 731,450,194 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 32.88 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

ทั้งนี้ ในวันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูได้แจ้งธนาคารว่า กองทุนเพื่อการฟื้นฟูได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูจะดำเนินการขายหุ้นทั้งหมดที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811,862,559 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.9 ล้านบาท ในส่วนของแผนการเพิ่มทุนใหม่นั้น ธนาคารได้ดำเนินการขอให้กระทรวงการคลังโดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาผ่อนผันให้บุคคลที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นในธนาคารรวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 โดยให้สามารถถือหุ้นของธนาคารได้ถึงร้อยละ 100 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ผู้ร่วมลงทุนใหม่สามารถเข้าถือหุ้นธนาคารได้ตามแผนการซื้อหุ้นธนาคารจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟู อย่างไรก็ตาม ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อเตรียมการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขปัญหาการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 9 ตุลาคม 2551 ธนาคารได้รับหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทย แจ้งธนาคารว่า กระทรวงการคลังโดยความเห็นชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ผ่อนผันให้ CIMB Bank เข้าถือหุ้นในธนาคารรวมทั้งให้ธนาคารมีผู้ถือหุ้นที่มีใช้สัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว และมีกรรมการที่มีใช้สัญชาติไทยเกินกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามสัดส่วนการถือหุ้นจากการซื้อหุ้น

จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และการทำข้อเสนอซื้อหุ้นที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายอื่น (Tender Offer) รวมทั้งการเพิ่มทุนภายในไตรมาสที่ 1 ของปี 2552

ณ วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 CIMB Bank ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมจำนวน 2,811,862,559 หุ้น ที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟู คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับสำเนาข้อเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือเป็นจำนวน 3,862,838,023 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท ทั้งนี้ภายหลังเสร็จสิ้นการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร CIMB Bank มีการถือหุ้นของธนาคารรวม 6,143,544,532 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

เนื่องจาก ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการขาดทุนเนื่องจากการรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO จึงทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและส่งผลกระทบต่อการขยายธุรกิจของธนาคาร ในการเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ CIMB Bank ได้เริ่มดำเนินการต่างๆ เพื่อที่จะเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และพัฒนาการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางได้ ธนาคารได้เสนอแผนการระดมทุนแก่ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อจัดหาเงินทุนให้เพียงพอเพื่อดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และเพื่อเสริมสร้างความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต โดยแผนการระดมทุนของธนาคาร ที่ได้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย

(1) การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offerings)

ตามที่ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 3 กันยายน 2551 ได้มีมติให้อนุมัติในเบื้องต้นให้ธนาคารเพิ่มทุนได้โดยการเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยให้สามารถขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้น ที่หุ้นละ 3.75 บาท ได้ แต่ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจะต้องไม่ต่ำกว่าราคา 0.66 บาท คณะกรรมการของธนาคารได้ไตร่ตรองแผนการเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมเบื้องต้นแล้ว จึงได้มีมติให้แก่ขั้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งก่อน โดยลดราคาเสนอขายหุ้นลงเหลือราคา 0.38 บาทต่อหุ้น ซึ่งผลดังกล่าวจะทำให้เงินกองทุนของธนาคารทั้งหมดเพิ่มขึ้นประมาณ 2,536 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจะสามารถลดราคาการเสนอขายหุ้นดังกล่าวได้ ภายหลังที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552

การเสนอขายหุ้นในราคาที่ลดลงนี้ เป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเดิมทุกรายยังคงสามารถมีส่วนร่วม (ตามสัดส่วนการถือหุ้น) ในความเจริญเติบโตและการพัฒนาของธนาคารในอนาคตได้

ทั้งนี้ การเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมในครั้งนี้ จะส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 9.19¹ โดยมีเงินกองทุนขั้นที่ 1 ร้อยละ 5.84 โดยธนาคารมีกำหนดการที่จะมีการเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิมในครั้งนี้แล้วเสร็จในช่วงประมาณกลางเดือนมีนาคม 2552

¹ ที่มา: ธนาคาร โดยคำนวณการเพิ่มขึ้นจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

(2) การออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2

ในส่วนหนึ่งของแผนการระดมทุน ธนาคารมีแผนที่จะเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร โดยที่ประชุมกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2552 และประชุมกรรมการธนาคารครั้งที่ 2/2552 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2552 ได้อนุมัติให้มีการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 โดยมีที่ปรึกษาทางการเงินให้ความเห็นแก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทั้งนี้ การออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะต้องได้รับความเห็นชอบจากมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจะจัดขึ้น ณ วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 และภายหลังจากที่ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารมีมติอนุมัติให้ธนาคารสามารถดำเนินการได้ ธนาคารจะต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 รวมถึงการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนับตราสาร Hybrid Tier 2 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ทั้งนี้ หากธนาคารสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ทั้งจำนวน 2,500 ล้านบาท และธนาคารสามารถดำเนินการตามแผนการระดมทุนได้สำเร็จ จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น เป็นประมาณ ร้อยละ 11.34² โดยธนาคารคาดว่าจะการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะแล้วเสร็จภายในเดือนมีนาคม 2552

สาเหตุที่ธนาคารมิได้เลือกใช้วิธีการออกหุ้นกู้หรือหุ้นกู้ด้อยสิทธิเนื่องจากตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่ององค์ประกอบของเงินลงทุนนั้น เงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขายหุ้นกู้ นั้น ไม่สามารถนับรวมเป็นองค์ประกอบของเงินทุนได้ ดังนั้น การออกและเสนอขายหุ้นกู้ จะไม่สามารถช่วยให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดได้

นอกจากนี้ ถึงแม้ว่าตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการนับตราสารหนี้ด้อยสิทธิ (Subordinated Debt) เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว สามารถถือเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระแล้ว แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 2,055 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.94 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ตามงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ดังนั้นการออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพิ่มเติมก่อนการเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะไม่สามารถนับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ หากมิได้มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offerings) ก่อน หรือหากเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offerings) เกิดความล่าช้า หรือไม่สำเร็จ และธนาคารอาจไม่สามารถช่วยให้ธนาคารจัดหาเงินทุนได้เพียงพอเพื่อดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้เป็นไปตามแผนการระดมทุนตามที่ได้เสนอไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทยได้

การออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ด้อยสิทธิต่อบุคคลภายนอกทั่วไป (Public offerings) จำเป็นต้องให้บริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ จัดอันดับผู้ออกหุ้นกู้ ซึ่งโดยปกติจะต้องใช้เวลาประมาณ 2 – 3 เดือน หากบริษัทนั้นมีความพร้อม และมีความแข็งแกร่งด้านการดำเนินงาน และด้านการเงิน อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ทางการเงินปัจจุบันและการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคารที่เพิ่งผ่านมา ไม่เอื้ออำนวยให้ธนาคารที่จะถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยธนาคารจะต้องมีการระดมทุนตามแผนการระดมทุน ก่อนที่จะมีความพร้อมในการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ นอกจากนี้ ระยะเวลาในการเตรียมความพร้อมเพื่อการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ระยะเวลา

² ที่มา: ธนาคาร โดยคำนวณการเพิ่มขึ้นจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

สำหรับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมถึงระยะเวลาในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ หรือหุ้นกู้ด้อยสิทธิต่อบุคคลภายนอกทั่วไป จะใช้ระยะเวลาในการดำเนินการนานมากกว่าในแผนการระดมทุนด้วยวิธีอื่น

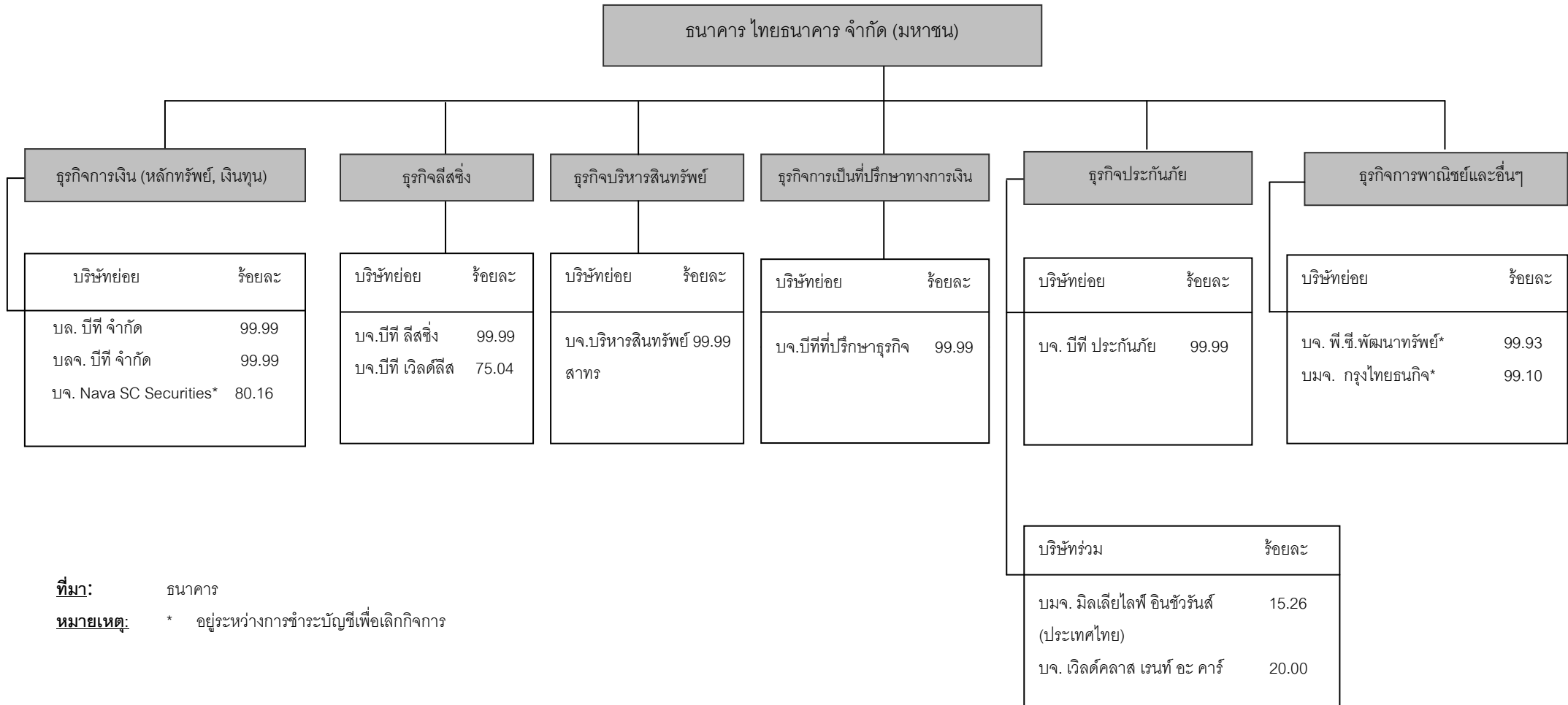
(3) แผนการริเริ่มการดำเนินการอื่นๆ (Other initiatives plans)

ธนาคารได้เตรียมแผนริเริ่มการดำเนินการอื่นๆ (Other initiatives plans) ซึ่งธนาคารจะนำไปปฏิบัติเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแผนระดมทุนนี้

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแผนการระดมทุน ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2552 ได้มีมติเห็นชอบให้โอนหุ้นสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียน โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท ลดลงเหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท และเห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ทั้งนี้ การลดทุนจดทะเบียนของธนาคารจะไม่ส่งผลกระทบต่อสัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารและเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามเกณฑ์ Basel 1 หรือ Basel 2 การดำเนินการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวจะเกิดขึ้นภายหลังจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ออกใหม่ของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยการลดทุนเพื่อล้างขาดทุนสะสมดังกล่าวจะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารมีกำหนดการที่จะดำเนินการลดทุนแล้วเสร็จภายในเดือนมีนาคม 2552

1.2 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

โครงสร้างธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ณ วันที่ 12 มกราคม 2552



ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยธุรกิจหลักคือ การรับฝากและการให้กู้ยืมเงิน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกในการบริหารเงินสดให้กับลูกค้า การบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เป็นต้น โดยมีลักษณะการประกอบธุรกิจโดยสรุป ดังนี้

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

2. ธุรกิจประกันภัย ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง¹กับธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่

3.1. กิจการที่ปรึกษาทางการเงิน ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินประเภทหนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2543 นอกจากนี้ ธนาคารเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงิน โดยจดทะเบียนต่อศูนย์ข้อมูลที่ปรึกษาของกระทรวงการคลัง

3.2. การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้บริการการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้ตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2543

3.3. การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2545

3.4. การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยให้บริการ ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2547

3.5. การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2548

3.6. การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยให้บริการมาตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2548

3.7. การเป็นผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้รับการจดทะเบียนจากสำนักงาน ก.ล.ต. ตั้งแต่วันที่ 28 กรกฎาคม 2549

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

1. ธุรกิจหลักทรัพย์
2. ธุรกิจสี่สีซึ่ง
3. ธุรกิจที่ปรึกษาทางธุรกิจ
4. ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต
5. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
6. ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
7. การพาณิชย์และอื่น ๆ

ทั้งนี้ ในภาพรวมของกลุ่มบริษัทที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม แต่มีเงินลงทุนส่วนหนึ่งที่ธนาคารรับโอนมาจากการควบรวมกิจการ ธนาคารจึงมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าให้กับเงินลงทุนนั้น โดยจะคงกิจการที่สอดคล้องกันในเชิงกลยุทธ์ที่มีความแข็งแกร่งมั่นคง และสามารถพัฒนาต่อไปได้ในอนาคต และจะลดสัดส่วนการลงทุนในธุรกิจที่ไม่มีความสำคัญลง รวมทั้งลดบทบาทการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารต่อไป

ปัจจุบันธนาคารให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ทั้งสาขาเต็มรูปแบบและสาขาย่อยจำนวน 147 สาขา มีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 36 แห่ง นอกจากนี้ สาขาและสาขาย่อยของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินต่างประเทศในสำนักงานทุกแห่ง และมีเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จำนวน 1,123 เครื่อง นอกจากนี้ ได้ติดตั้งเครื่องฝากเงินอัตโนมัติที่สาขาของธนาคาร จำนวน 23 เครื่อง และเครื่องปรับสมุดเงินฝาก (Passbook) จำนวน 30 เครื่อง

1.3 ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 12 มกราคม 2552 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 50,060,254,365 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว 25,030,127,182.5 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6,674,700,582 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท

1.4 โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 12 มกราคม 2552 ของธนาคารมีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. CIMB BANK BERHAD	6,143,544,532	92.04
2. BARCLAYS BANK PLC, SINGAPORE-WEALTH MGT	264,866,744	3.97
3. บริษัท ปันทรัพย์ จำกัด	118,790,100	1.78
4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	34,209,795	0.51
5. นายพิสิฐ พฤษะไพบูลย์	9,604,300	0.14
6. CLEARSTREAM NOMINEES LTD	2,644,655	0.04
7. นางจรรยาภรณ์ พานิชชีวะ	2,544,400	0.04
8. นางสาวรณมา ศุภชาติไกรสร	2,000,000	0.03
9. นางเรียมเพ็ชร เศรษฐพิยานนท์	2,000,000	0.03
10. นายไพโรจน์ เจริญวิสุทธิวงศ์	1,826,500	0.03
ผู้ถือหุ้นอื่น	92,669,556	1.39
รวม	6,674,700,582	100.00

ที่มา: ธนาคาร

1.5 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการของธนาคาร ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 มีจำนวน 12 ราย ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2. นายชิน หยวน หยีน	รักษาการ กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายเตชะพิทีย์ แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. นายธาริน ทิวารี	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ
7. นายปรีชา ชุ่นจิตติ	กรรมการ
8. นายรันเวียร์ เดวัน	กรรมการ
9. นางวาทนนท์ พีเทอร์ลิค	กรรมการ
10. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง	กรรมการ
11. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
12. นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ	กรรมการ

ที่มา: ธนาคาร

1.6 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

1.6.1 สรุปฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย: ล้านบาท (นอกจากระบุไว้เป็นหน่วยอื่น)

	ตรวจสอบแล้ว		สอบทานแล้ว	
	2548	2549	2550	30 ก.ย. 2551
สรุปงบดุล				
สินทรัพย์รวม	269,837.8	219,469.6	205,697.0	183,875.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,829.5	13,326.9	8,741.5	25,091.2
เงินลงทุนสุทธิ	64,328.9	79,407.3	76,957.4	48,395.6
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	119,657.0	96,072.9	88,096.8	83,132.3
หนี้สินรวม	261,272.8	215,186.1	204,986.0	178,278.2
เงินฝาก	194,446.9	181,219.4	166,028.9	147,104.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,762.7	10,781.3	7,698.8	5,680.3
เงินกู้ยืม	3,414.2	7,298.6	9,715.1	7,170.9
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	8,565.0	4,283.5	711.0	5,597.2
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,934.5	14,934.5	8,343.4	25,030.1
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-1,123.6	-1,123.6	-	-10,607.0
ขาดทุนสะสมและสำรองอื่น	-3,194.7	-8,265.9	-7,165.2	-8,365.6
สรุปงบกำไรขาดทุน				
รายได้รวม	10,420.4	15,809.6	10,350.6	9,212.0
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	8,839.3	13,795.8	14,469.4	8,687.0
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,581.1	2,013.9	-4,118.8	525.0
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	268.6	313.8	-5,497.9	-705.3
ค่าธรรมเนียมและบริการ	821.8	951.7	954.8	725.5
รายได้อื่น	490.7	748.4	424.4	504.8
ค่าใช้จ่ายรวม	9,812.6	20,253.1	17,277.6	10,180.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,022.1	8,092.3	7,704.8	3,953.4
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	238.0	2,115.5	3,478.3	1,685.9
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	4,528.3	10,028.8	6,084.6	4,488.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	607.8	-4,443.4	-6,927.0	-968.1
กำไร (ขาดทุน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	611.3	-4,423.0	-6,928.7	-974.2
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร* (บาท)	0.48	-3.32	-3.70	-0.15

	ตรวจสอบแล้ว		สอบทานแล้ว	
	2548	2549	2550	30 ก.ย. 2551
สรุปอัตราส่วนทางการเงิน				
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	4.58	6.76	8.43	5.71
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)	2.14	3.59	3.86	2.24
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	2.44	3.18	4.57	3.46
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	5.83	-28.11	-66.92	-10.51
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	7.49	-69.17	-277.38	-30.69
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)	0.24	-1.82	-3.26	-0.50
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ (ร้อยละ)	17.14	7.29	11.15	10.67
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการ (ร้อยละ)	1.18	0.62	0.09	0.33
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	-	-	-	-
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (ร้อยละ)	8.56	5.95	1.48	6.93
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (ร้อยละ)	8.45	4.12	0.81	4.24

ที่มา: งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2548 2549 และ 2550 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงินรวม สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

* กำไรต่อหุ้นคำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออก และจำหน่ายแล้วที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างงวด

1.6.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

1.6.2.1 ผลการดำเนินงานโดยรวม

ธนาคารมีนโยบายในการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ทางด้านเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาและการแข่งขันในอุตสาหกรรม โดยธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าในสายบรรษัทธุรกิจ โดยเฉพาะการให้สินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (“SMEs”) มากขึ้น เนื่องจากธุรกิจ SMEs เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศและเป็นธุรกิจที่มีโอกาสขยายตัวได้อีกมาก ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าวทำให้ธนาคารสามารถขยายปริมาณการให้สินเชื่อได้มากขึ้นในระดับหนึ่ง ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าโดยไม่เน้นในธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งเป็นหลัก นอกจากนี้ ธนาคารยังคงพยายามรักษาลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับธนาคารต่อไป โดยการเสนอบริการต่างๆ ที่ครบวงจรมากขึ้นเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด แต่เนื่องจากที่ผ่านมาสภาพเศรษฐกิจตกต่ำทั่วโลก อันเป็นผลมาจากปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกาประกอบกับปัญหาทางด้านการเมืองภายในประเทศ ทำให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจากการปล่อยสินเชื่อลดลง อีกทั้ง ธนาคารต้องตั้งสำรองค่าเผื่อนี้

สงสัยจะสูญและสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศจำนวนมาก เป็นผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ ในปี 2550 และ 9 เดือนแรกของปี 2551 จำนวน 6,929 ล้านบาท และ 974 ล้านบาท ตามลำดับ

รายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงสร้างรายได้มาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้หลัก มาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ซึ่งในปี 2550 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล เท่ากับ 14,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 673 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.88 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับ 13,796 ล้านบาท เนื่องจากดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง 124 ล้านบาท รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้น 279 ล้านบาท รายได้จากสัญญาเช่าซื้อสัญญาทางการเงินเพิ่มขึ้น 118 ล้านบาท รายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 400 ล้านบาท

สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ส่วนใหญ่แล้วเป็นกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ค่าธรรมเนียมและบริการ เช่น การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน เป็นต้น โดยในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย เท่ากับ ขาดทุน 4,119 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,133 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 304.52 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับ 2,014 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน ซึ่งเกิดขึ้นจากการที่ธนาคารเปลี่ยนการจัดประเภทและวิธีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation ("CDO") และ Structured Notes ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดที่แสดงราคาทุน มาเป็นเงินลงทุนเพื่อค่าที่แสดงตามมูลค่ายุติธรรม ทำให้ธนาคารต้องรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

สำหรับรายได้รวมตามงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือนแรก สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 9,212 ล้านบาท ลดลง 1,525 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.20 จากงวดเดียวกันของปี 2550 ซึ่งเท่ากับ 10,737 ล้านบาท สำหรับเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 11,129 ล้านบาท และ 8,687 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 2,442 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.95 เนื่องจากดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง 509 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 268 ล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุนลดลง 1,678 ล้านบาท

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 เท่ากับ 525 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 918 ล้านบาท หรือร้อยละ 233.66 จากงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับ ขาดทุน 393 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทย่อยมีผลกำไรจากการขายเงินลงทุน จำนวน 1,145 ล้านบาท และธนาคารรับรู้ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 2,943 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2551 ธนาคารได้ดำเนินการขาย CDO ทั้งหมดมีผลทำให้ธนาคาร มีกำไรจากการขาย จำนวน 970 ล้านบาท

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

โครงสร้างต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเป็นต้นทุนหลัก ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย คิดเป็นร้อยละ 44.59 ของค่าใช้จ่ายรวม โดยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในปี 2550 เท่ากับ 7,705 ล้านบาท ลดลงจำนวน 387

ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.79 จากปี 2549 ซึ่งเท่ากับ 8,092 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก ลดลง 754 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 465 ล้านบาท

สำหรับค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย) ในปี 2549 และ 2550 เท่ากับ 12,140 ล้านบาท และ 9,574 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจากปีก่อน จำนวน 2,566 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.13 เนื่องจากในปี 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีขาดทุนจากการปิดสัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ 2,196 ล้านบาทและขาดทุนจากรายได้จากการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เรียกเก็บไม่ได้ 1,691 ล้านบาท

ตามงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.81 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม โดยงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 6,234 ล้านบาท และ 3,953 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 2,281 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.58 เนื่องจากการลดลงของเงินฝากและอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงระหว่างครึ่งปีแรกของปี 2551

สำหรับค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย) ตามงบการเงินรวม สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.19 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม งวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2551 มีค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 7,495 ล้านบาท และ 6,233 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 1,262 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.84 ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนแรกของปี 2551 จะเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 27.78 ของค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยทั้งหมด และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ คิดเป็นร้อยละ 27.05 ของค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยทั้งหมด

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ในปี 2549 และ 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ 4,423 ล้านบาท และ 6,929 ล้านบาท ตามลำดับ ผลขาดทุนในปี 2550 เพิ่มขึ้นจากปี 2549 จำนวน 2,506 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 56.65 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,376 ล้านบาท สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้กลุ่มเพรสซิเดนซ์ อะกรี เทรดดิ้ง กรุ๊ป จำนวน 1,419 ล้านบาท และผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO จำนวน 7,315 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2550 และ 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน 2,992 ล้านบาท และ 974 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีสาเหตุหลักมาจากการรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO ในปีที่ผ่านมาและงวดครึ่งปีแรกของปี 2551 และการรับรู้กำไรจากการจำหน่าย CDO ทั้งหมดในไตรมาสที่ 3 ของปี 2551

1.6.2.2 ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินธุรกิจ คือ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุน โดยในปี 2549 และปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม เท่ากับ 219,470 ล้านบาท และ 205,697 ล้านบาท โดยสินทรัพย์รวมในปี 2550 ลดลงจากปีก่อนจำนวน 13,773 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.28 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมาจากการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 4,585 ล้านบาท การลดลงของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 7,976 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารมีปริมาณการให้สินเชื่อลดลงและมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น รวมทั้งการลดลงของเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 2,450 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม เท่ากับ 183,875 ล้านบาท ลดลงจากปี 2550 จำนวน 21,822 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.61 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น 16,350 ล้านบาท ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 851 ล้านบาท เงินลงทุนสุทธิลดลง 28,561 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิลดลง 4,965 ล้านบาท

คุณภาพของสินทรัพย์

(1) การกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืมสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับ 88,097 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2549 ที่เท่ากับ 96,073 ล้านบาท จำนวน 7,976 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.30 เนื่องจากการชำระหนี้คืนสูงกว่าเงินให้กู้ยืมเพิ่มในระหว่างงวด

สำหรับเงินให้กู้ยืมสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 30 กันยายน 2551 เท่ากับ 83,132 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2550 จำนวน 4,965 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.64 เนื่องจาก มีการชำระหนี้คืนสูงกว่าเงิน ให้กู้ยืมเพิ่มในระหว่างงวด ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมของธนาคารเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตเป็นส่วนใหญ่ รองลงมาเป็นการให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภค และกลุ่มการธนาคารและธุรกิจการเงิน โดยมีสัดส่วนร้อยละ 22.65 ร้อยละ 22.02 และร้อยละ 20.84 ของเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคาร ตามลำดับ ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต จำนวน 24,735 ล้านบาทลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน 3,956 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.79 เงินให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภค จำนวน 24,051 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 4,528 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.19 และเงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มการธนาคารและธุรกิจการเงิน จำนวน 22,759 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 15,185 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 200.49

ธนาคารยังคงปรับสัดส่วนการปล่อยกู้ให้มีการกระจายในภาคธุรกิจต่างๆ ไม่ให้กระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการให้กู้ยืมที่จะให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคเศรษฐกิจสำคัญที่มีการเจริญเติบโตและมีศักยภาพดี รวมทั้งมีการกระจายให้แก่ลูกค้าทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย โดยยังให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญและปรับเพิ่มสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายย่อยที่มีศักยภาพดี

เงินให้กู้ยืมของธนาคารส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี จำนวน 67,571 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 61.86 ของยอดเงินให้กู้ยืมรวม ธนาคารมียอดเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาท จำนวน 82,461 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.50 ของเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคาร

(2) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์จัดชั้น (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 89,949 ล้านบาท โดยธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 8,012 ล้านบาท ส่งผลให้งบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) ร้อยละ 8.91 เมื่อเทียบกับปี 2550 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 6.97 สำหรับงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีอัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) ร้อยละ 10.67 เมื่อเทียบกับปี 2550 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 10.48

ธนาคารได้ควบคุมติดตามและดูแลการให้เงินกู้ยืมอย่างใกล้ชิด โดยการจัดทำข้อมูลของเงินให้กู้ยืมแยกตามระยะเวลาดังชำระทุกสิ้นเดือน โดยแบ่งเงินให้กู้ยืมค้างชำระออกเป็น 4 กลุ่มได้แก่ (1) เงินให้กู้ยืมค้างชำระ 1 เดือนถึง 3 เดือน (2) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 3 เดือนถึง 6 เดือน (3) เงินให้กู้ยืมค้างชำระมากกว่า 6 เดือนถึง 12 เดือน (4) เงินให้กู้ยืมค้างชำระเกิน 12 เดือน ซึ่งธนาคารจะทบทวนการชำระหนี้เพื่อพิจารณาประวัติและจัดชั้นหนี้ สำหรับใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและคาดการณ์แนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(3) สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (สินเชื่อด้วยคุณภาพ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 13,854 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.55 ของเงินให้สินเชื่อ (เฉพาะเงินต้นรวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) และ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 13,507 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.02 ของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2549 และปี 2550 เท่ากับ 215,186 ล้านบาท และ 204,986 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมลดลงจากปีก่อน จำนวน 10,200 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.74 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมาจากเงินฝากลดลง 15,190 ล้านบาท เนื่องจากผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลง รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 3,082 ล้านบาท เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 2,416 ล้านบาท และเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 8,474 ล้านบาท

หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 มีจำนวน 178,278 ล้านบาท ลดลงจากปี 2550 จำนวน 26,708 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.03 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญมาจากเงินฝากลดลง 18,925

ล้านบาท เนื่องจากผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงในช่วงครึ่งปีแรก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 2,019 ล้านบาท และเงินกู้ยืมลดลง 2,544 ล้านบาท

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2549 และ 2550 เท่ากับ 711 ล้านบาทและ 4,284 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลง โดยมีสาเหตุหลักมาจากธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิ 6,929 ล้านบาท จากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและบันทึกผลขาดทุนของเงินลงทุนดั่งที่กล่าวไปแล้วข้างต้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 มีจำนวน 5,597 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 4,886 ล้านบาท หรือร้อยละ 687.21 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มทุนของธนาคาร จำนวน 6,079 ล้านบาท ในเดือนมกราคม 2551 และการรับรู้ผลขาดทุนสุทธิ 1,980 ล้านบาท

1.6.2.3 กระแสเงินสด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมต่างๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 10,175 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ดำเนินงานสูงกว่าหนี้สินดำเนินงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 15,743 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 5,662 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการเพิ่มทุน เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมต่างๆ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปใน กิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 32,550 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากสินทรัพย์ดำเนินงาน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้น
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน จำนวน 28,863 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เกิดจากการลดลงของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนลดลง
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 3,508 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการเพิ่มทุนและเงินกู้ยืมระยะสั้น และการลดลงของเงินลงทุนระยะยาว

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุนและกิจกรรมจัดหาเงิน ผลต่างของจำนวนเงินไม่กระทบอย่างมีสาระสำคัญกับเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร ณ วันสิ้นงวดซึ่งมีเพียงพอตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.6.2.4 การดำรงอัตราส่วนต่างๆ

การดำรงเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวนประมาณ 5,365 ล้านบาท (ส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก) แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 4.24 และร้อยละ 6.93 ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ธนาคารได้ดำเนินการขอผ่อนผันเรื่องดังกล่าวพร้อมเสนอแผนการระดมทุนตามหนังสือแสดงเจตจำนงของผู้ร่วมลงทุนใหม่ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีคำสั่งให้ธนาคารรายงานความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาเงินกองทุนและการเพิ่มทุนให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบเป็นประจำทุกเดือนนับตั้งแต่สิ้นเดือนกรกฎาคม 2551 เป็นต้นไป

การดำรงอัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศต่ำกว่า 1 ปี สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง จำนวน 51,672 ล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 60.74 อัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 28.34 อัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ร้อยละ 35.02 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนด

1.6.3 การคาดการณ์ผลการดำเนินงานในอนาคต

สืบเนื่องจากปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา ส่งผลให้เศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวทั่วโลก และมีแนวโน้มว่าจะเข้าสู่ภาวะถดถอยในปี 2552 ประกอบกับปัญหาทางด้านการเมืองภายในประเทศที่ยังไม่มีความแน่นอนมากนัก ซึ่งธนาคารประเมินว่า แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยมีทิศทางที่จะปรับตัวลดลงในช่วง 1 - 2 ปี หลังจากนั้นจึงปรับตัวเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ภายหลังจาก CIMB Bank ได้เข้ามาเป็นผู้ถือใหญ่ โดยมีแผนที่จะทำให้ธนาคารเป็นธนาคารที่มีบริการให้บริการอย่างครบวงจรชั้นนำของประเทศไทย ซึ่งธนาคารคาดว่าจะการเข้ามาของกลุ่ม CIMB Group จะช่วยพัฒนาระบบการบริหารงานของธนาคาร การขยายการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากขึ้น และเครือข่ายพันธมิตรภูมิภาคของกลุ่มที่กระจายตัวอยู่ทั่วภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้จะช่วยให้ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นจากปีก่อนจากการขยายตัวของสินเชื่อโดยยังคงเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าบรรษัทธุรกิจและลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้น แต่เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจทั่วโลกชะลอตัว ทำให้ในปี 2552 ธนาคารจะยังคงมีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน แม้ว่าจะมีการเพิ่มทุนในไตรมาสแรกของปี 2552 และธนาคารกำลังอยู่ในระหว่างการปรับปรุงและพัฒนากิจการดำเนินงาน โดยสาเหตุหลักของผลขาดทุนมาจากการสูญเสียรายได้จากการลงทุนในตราสารต่างประเทศประเภท CDO ซึ่งได้ถูกจำหน่ายไปหมดแล้ว และ Structured Notes ที่มีจำนวนลดลง ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากการอำนวยความสะดวก ไม่สามารถขยายตัวได้เร็วเพียงพอ

อย่างไรก็ตาม หลังจากธนาคารดำเนินการตามแผนการระดมทุนได้ครบถ้วน ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จในเดือนมีนาคม 2552 ฐานะทางการเงินของธนาคารจะดีขึ้น และธนาคารจะสามารถดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้

ธนาคารยังมิได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายและแผนการบริหารงาน นับตั้งแต่ที่ CIMB Bank ได้เปิดเผยในคำเสนอชื่อหลักทรัพย์ (แบบ 247-4) โดย ณ ปัจจุบัน CIMB Bank ยังไม่มีความประสงค์ที่จะเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจและทิศทางการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงไม่มีความประสงค์ที่จะจำหน่ายสินทรัพย์หลักของธนาคาร โดย CIMB Bank อยู่ระหว่างการสอบทานธุรกิจและการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในครึ่งปีแรกของปี 2552

2. ลักษณะและรายละเอียดของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2.1 วัน เดือน ปี ที่มีการตกลงเข้าทำรายการ

ภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมวิสามัญ ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ให้เข้าทำรายการเกี่ยวโยงนี้ ธนาคารจะต้องได้รับการอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 รวมถึงการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนับตราสาร Hybrid Tier 2 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ธนาคารได้คาดการณ์ว่าจะสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ประมาณเดือนมีนาคม 2552

2.2 ประเภทและขนาดของรายการ

การออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นแก่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้ จัดเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรับความช่วยเหลือทางการเงิน ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารคาดว่าขนาดของรายการดังกล่าวจะเข้าข่ายเป็นรายการประเภทรับความช่วยเหลือทางการเงิน ที่มีขนาดของรายการมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจึงมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์ ขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ CIMB Bank

จำนวนการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 สัดส่วนที่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนจะลงทุน อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่แน่นอน ของตราสาร อาจจะไม่สามารถระบุได้ในที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ทั้งนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ในการคำนวณมูลค่าขนาดรายการ ที่ปรึกษาทางการเงินได้ตั้งสมมติฐานในการคำนวณมูลค่าขนาดรายการ ดังนี้

- จำนวนที่ออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 เท่ากับ 2,500 ล้านบาท
- CIMB Bank หรือ บุคคลที่เป็นตัวแทนจะลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 เท่ากับจำนวนที่ออกและเสนอขาย จำนวน 2,500 ล้านบาท

- อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย เท่ากับ ร้อยละ 6.50 ต่อปี (อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล 10 ปี ณ วันที่ 21 มกราคม 2551 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 3.40 บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit spread) สูงสุด ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.10)
- ครอบคลุมอายุ 10 ปี นับแต่วันที่ออกและเสนอขาย โดยไม่มีการไถ่ถอนตราสาร Hybrid Tier 2 จนถึงวันครบกำหนดอายุ
- ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยจ่ายที่ถึงกำหนด หรือจ่ายดอกเบี้ยจ่ายที่เลื่อนการชำระ ทั้งจำนวนได้

มูลค่าของรายการดังกล่าว ตามสมมติฐานข้างต้น เมื่อคำนวณตามวิธีการคำนวณมูลค่ารายการรับความช่วยเหลือทางการเงิน ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่ธนาคารคาดว่าจะจ่ายให้แก่ CIMB Bank หรือ บุคคลที่เป็นตัวแทน มีมูลค่าเท่ากับ 1,625,000,000 บาท รายละเอียดการคำนวณขนาดของรายการแสดงได้ ดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{มูลค่าของรายการ} &= \text{จำนวนเงินจากการออกและเสนอขายตราสารสูงสุด} \times \text{อัตราดอกเบี้ยสูงสุด} \\
 &\quad \times \text{ระยะเวลาของอายุตราสารสูงสุด} \\
 &= 2,500,000,000 \text{ บาท} \times \text{ร้อยละ 6.50 ต่อปี} \times 10 \text{ ปี} \\
 &= 1,625,000,000 \text{ บาท}
 \end{aligned}$$

ขนาดของรายการมีค่าเท่ากับร้อยละ 32.30 เมื่อคำนวณโดยการเปรียบเทียบมูลค่าของรายการกับมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ตามงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2551

$$\begin{aligned}
 \text{สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ} &= \text{สินทรัพย์รวม} - \text{หนี้สินรวม} - \text{สินทรัพย์ไม่มีตัวตน} - \text{ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย} \\
 (\text{หน่วย: พันบาท}) &= 183,875,361 - 178,278,188 - 497,800 - 67,686 \\
 &= 5,031,687 \\
 \text{ขนาดของรายการ} &= \text{มูลค่าของรายการ} / \text{สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ} \\
 (\text{หน่วย: พันบาท}) &= 1,625,000 / 5,031,687 \\
 &= \text{ร้อยละ 32.30}
 \end{aligned}$$

จากการคำนวณที่แสดงไว้ข้างต้น จะเห็นได้ว่ามูลค่ารวมของรายการการรับความช่วยเหลือทางการเงินครั้งนี้ มีขนาดรายการมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารจึงมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์ ขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ CIMB Bank

2.3 ลักษณะโดยทั่วไปของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ข้อกำหนดเบื้องต้นว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหลักทรัพย์และผู้ถือหลักทรัพย์ สามารถสรุปได้ ดังนี้

ประเภทรายการที่เกี่ยวข้องกัน	: ประเภทการรับความช่วยเหลือทางการเงิน
บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์	: ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
ชนิดของตราสาร	: ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 2 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น Hybrid Debt Capital Instrument และตราสารหนี้ด้วยสิทธิระยะยาว เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย)
มูลค่าการเสนอขาย	: ไม่เกิน 2,500 ล้านบาท
แหล่งใช้ไปจากการเสนอขาย	: เงินที่ได้จากการเสนอขายหลักทรัพย์จะถูกใช้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และเพื่อเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของฐานะเงินทุนของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
อัตราดอกเบี้ย / ผลตอบแทน	: จะทำการกำหนดในภายหลัง (ใกล้กับวันที่ออกหลักทรัพย์) โดยขึ้นอยู่กับสถานะตลาดในขณะที่ออกหลักทรัพย์ และภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของหลักทรัพย์ที่ออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ประกาศหรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง) (การชำระดอกเบี้ยในที่นี่จะเรียกว่า “ผลตอบแทน” และวันชำระดอกเบี้ยแต่ละวันจะเรียกว่า “วันชำระผลตอบแทน” อัตราผลตอบแทนจะหมายความรวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะมีการเพิ่มขึ้นในภายหลัง (step up rate))
วันครบกำหนดอายุ	: 10 ปี จากวันที่ออกตราสาร
วันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด	: วันใดวันหนึ่งหลังจากวันครบรอบห้า (5) ปีนับแต่วันออกหลักทรัพย์ และวันชำระผลตอบแทนใดๆ ภายหลังจากวันดังกล่าว
มูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด	: ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หรือ ไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดด้วยเหตุผลทางภาษี หรือไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดด้วยเหตุผลทางกฎหมาย มูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนดเท่ากับร้อยละ 100 ของมูลค่าที่ตราไว้พร้อมกับผลตอบแทนที่ยังไม่ได้ชำระ (ถ้ามี) ในระยะเวลาที่ต้องชำระผลตอบแทนของงวดปัจจุบัน (ถ้ามี) จนถึง (และไม่รวมถึง) วันที่หลักทรัพย์จะถูกไถ่ถอนก่อนครบกำหนด
วิธีการเสนอขาย	: การเสนอขายในวงจำกัด (Private Placements)

การจดทะเบียนหลักทรัพย์ : หลักทรัพย์ที่เสนอขายจะไม่นำไปจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

เหตุผิดนัด : ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับเหตุผิดนัดสำหรับหลักทรัพย์ที่เสนอขาย

ข้อจำกัดในการชำระผลตอบแทน : ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

(ก) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ("BIS Ratio") ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระผลตอบแทน ต่ำกว่าร้อยละ 0 หรือ

(ข) BIS Ratio ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต่ำกว่าร้อยละ 0 ทันทีหลังจากวันชำระผลตอบแทน หรือ

(ค) ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าแทรกแซงโดยมีคำสั่งให้บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เพิ่มทุนหรือลดทุน และการเพิ่มทุนหรือลดทุนดังกล่าวยังคงดำเนินการไม่เสร็จสิ้น

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องเลื่อนการชำระผลตอบแทนในวันชำระผลตอบแทนออกไป โดยแจ้งให้ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) ตัวแทนชำระเงิน (Paying agent) หรือ ทรัสตี (Trustee) (แล้วแต่กรณี) ทราบเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 วันทำการและต้องไม่มากกว่า 15 วันทำการ (ซึ่งการแจ้งดังกล่าวไม่สามารถเพิกถอนได้และมีผลให้ผู้ออกหลักทรัพย์ต้องเลื่อนกำหนดการชำระดอกเบี้ยจำนวนดังกล่าวที่จะต้องชำระในวันชำระผลตอบแทนดังกล่าว ยกเว้นกรณีเข้าเงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน)

ในกรณีที่ไมเข้าเหตุการณ์ที่กำหนดตามวรรคก่อน ในกรณีเข้าเงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน (ตามรายละเอียดด้านล่าง) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีสิทธิเลือกที่จะเลื่อนกำหนดการชำระผลตอบแทนที่จะต้องชำระในวันชำระผลตอบแทนได้

ซึ่งการเลื่อนกำหนดการชำระผลตอบแทนตามที่ระบุในวรรคข้างต้น ไม่ถือว่าการผิดนัดชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์แต่อย่างใด

เพื่อให้ปราศจากข้อสงสัย ผลตอบแทนค้างจ่ายที่เลื่อนการชำระจะถูกสะสมเพื่อการชำระในอนาคต

ข้อห้ามการจ่ายเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจ่าย และข้อจำกัดการใช้เงินทุน

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่ได้ชำระผลตอบแทนหรือผลตอบแทนค้างจ่ายที่เลื่อนการชำระใดๆ เต็มจำนวนในวันชำระผลตอบแทน (ก) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องไม่ชำระเงินปันผลใดๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือชำระดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนใดๆ ในหลักทรัพย์หรือตราสารที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ในลำดับเดียวกันกับหรือหลังจากหลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนั้น **(ข้อห้ามการจ่ายเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจ่าย)** และ (ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องไม่ไถ่ถอน ชื้อ ลด หรือได้มาด้วยวิธีอื่นใดซึ่ง หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หลักทรัพย์หรือตราสารใด ๆ ของตนเองที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากหลักทรัพย์ที่เสนอขายในครั้งนั้น หรือหลักทรัพย์ใดๆ ของบริษัทย่อยของบริษัท

ผู้ออกหลักทรัพย์ ซึ่งได้รับผลประโยชน์จากการค้าประกันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ได้ให้ไว้ ซึ่งสิทธิในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าว หรือสิทธิในการได้รับชำระเงินภายใต้การค้าประกัน ในกรณีของการค้าประกันดังกล่าว อยู่ในลำดับเดียวกับหรือหลังจากหลักทรัพย์ที่เสนอขายในครั้งนี้ (ข้อจำกัดการใช้เงินทุน)

- ลำดับของหลักทรัพย์ : หลักทรัพย์นี้มีลักษณะที่มีภาระผูกพันโดยตรงและไม่มีหลักประกันของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
- สิทธิการออกเสียง : ผู้ถือหลักทรัพย์จะไม่มีสิทธิในการรับหนังสือเชิญประชุมหรือการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หรือร่วมในการบริหารงานของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์

อนึ่ง ในส่วนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสำหรับการออกตราสาร Hybrid Tier 2 นั้น ณ ปัจจุบัน ธนาคารยังไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอนได้ แต่จากการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับที่ผ่านมา ทั้งนี้ โดยมีสมมติฐานว่าการออกตราสาร Hybrid Tier 2 เกิดขึ้น ภายในเดือนมกราคม 2552 ธนาคารมีความเห็นว่า ช่วงอัตราดอกเบี้ยของธุรกรรมนี้โดยประมาณ ณ ปัจจุบัน จะเท่ากับ อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล อายุ 10 ปี ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 3.4 บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit spread) ร้อยละ 2.1 ถึงร้อยละ 3.1 ซึ่งจะทำให้ช่วงของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยเท่ากับ ร้อยละ 5.5 ต่อปี ถึง ร้อยละ 6.5 ต่อปี

อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยสำหรับการออกตราสาร Hybrid Tier 2 ในช่วงเวลาที่ออกและเสนอขายนั้น ธนาคารจะทำการกำหนดในภายหลังซึ่งจะใกล้เคียงกับวันที่ออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 โดยจะขึ้นอยู่กับสถานะต่างๆ ของตลาด และข้อกำหนดสิทธิและเงื่อนไขของหลักทรัพย์ที่ออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ประกาศหรือเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายตราสาร (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง)

ธนาคารมีความประสงค์ที่จะออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 โดยจะให้เป็นไปตามสถานะของตลาด ณ เวลาที่ออกและเสนอขาย ด้วยวิธีการเสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด ธนาคารจะดำเนินการสำรวจความต้องการลงทุน (Book Building) ของตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนที่มีความสนใจ เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยหาก CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้เข้าร่วมลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 แล้ว CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนนั้นจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่ผ่านการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนอื่นที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน อย่างไรก็ตาม หากสถานะเศรษฐกิจและสถานะตลาดหุ้นมีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจุบัน หรือ หากการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 แสดงให้เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยที่นักลงทุนจะให้ความสนใจเข้าลงทุนมีอัตราที่สูงกว่าช่วงอัตราที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร หรือ บุคคลหรือกลุ่มบุคคล ที่เป็นตัวแทนเป็นผู้มีอำนาจจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร จะสามารถกำหนดรายละเอียด หรือเงื่อนไขอื่นๆ เท่าที่จำเป็น เพื่อให้สามารถดำเนินการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ตามที่เป็นตัวแทน

2.4 มูลค่าสิ่งตอบแทนและเงื่อนไขการชำระเงิน

มูลค่าสิ่งตอบแทนที่ธนาคารจะต้องชำระให้แก่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน ตามจำนวนที่ได้ลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จำนวนจากดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องชำระให้กับ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน ในแต่ละงวดของกำหนดการชำระดอกเบี้ย โดยคิดตามอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะระบุต่อไป คูณกับจำนวนเงินต้นที่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้ลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ภายใต้สมมติฐานที่ว่า การออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 เกิดขึ้น ณ สิ้นเดือนมกราคม 2552 อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยจะเท่ากับ ร้อยละ 5.5 ต่อปี ถึง ร้อยละ 6.5 ต่อปี และธนาคารออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จำนวน 2,500 ล้านบาท และ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน จองซื้อทั้งจำนวน อีกทั้ง ธนาคารสามารถจ่ายดอกเบี้ยจ่ายที่ถึงกำหนด หรือจ่ายดอกเบี้ยจ่ายที่เลื่อนการชำระทั้งจำนวนให้แก่นักลงทุนได้ และ ธนาคารจะไม่ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบอายุกำหนด 10 ปี ประมาณการมูลค่าสิ่งตอบแทนที่ธนาคารจะต้องจ่ายให้แก่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน ตามสมมติฐานข้างต้น เท่ากับ 1,625 ล้านบาท

2.5 คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์กับบริษัทจดทะเบียน

ผู้รับความช่วยเหลือทางการเงิน : ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ผู้ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน : CIMB Bank* หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน

หมายเหตุ: CIMB Bank มีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร ตามแบบรายงานผลการซื้อหลักทรัพย์ (แบบ 256 – 2) ณ วันที่ 13 มกราคม 2552

นอกจากนี้ กรรมการของธนาคาร จำนวน 2 ท่าน มีความสัมพันธ์กับ CIMB Bank และเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

รายชื่อ	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่งใน CIMB	สัดส่วนการถือหุ้น ในธนาคาร *
1. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	กรรมการและกรรมการบริหาร / ไม่มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร	กรรมการของ Bumiputra- Commerce Holdings Berhad ("BCHB") / กลุ่มบริษัท CIMB	-
2. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ / ไม่มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร	หัวหน้าส่วนงานกลยุทธ์กลุ่ม บริษัท CIMB	-

หมายเหตุ: สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร ตามแบบรายงานผลการซื้อหลักทรัพย์ (แบบ 256 – 2) ณ วันที่ 13 มกราคม 2552

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2552 และในครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2552 ในวาระที่มีการพิจารณาเรื่องการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 และที่ธนาคารได้รับแจ้งว่า CIMB Bank จะเข้าร่วมในการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 มีกรรมการจำนวนสองท่านที่

เป็นกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งจาก CIMB Bank และอาจมีส่วนได้เสียในการออกและเสนอขาย Hybrid Tier 2 ดังกล่าว ได้แก่ 1) ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง และ 2) นายเคนนี่ คิม โดยกรรมการทั้งสองท่านที่มีส่วนได้เสีย ได้งดออกเสียงอนุมัติในวาระดังกล่าว ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 และไม่ได้เข้าร่วมประชุมในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2552

3. ความสมเหตุสมผลของรายการ

3.1 วัตถุประสงค์และความจำเป็นในการทำรายการ

เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551 CIMB Bank ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นสามัญของธนาคาร (“สัญญาซื้อขายหุ้น”) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และทำการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ตาม สัญญาซื้อขายหุ้น จำนวน 2,811.86 ล้านหุ้น หรือร้อยละ 42.13 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร และต่อมาเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 CIMB Bank ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารจากผู้ถือหุ้นอื่นของธนาคาร ภายหลังจากการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร CIMB Bank ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคารรวม 6,143.54 ล้านหุ้น หรือร้อยละ 92.04 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

เนื่องจาก ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา สภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำทั่วโลก กอปรกับปัญหาทางด้านการเมืองภายในประเทศ ส่งผลในด้านลบแก่ผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และส่งผลกระทบต่อการขยายธุรกิจของธนาคาร ในการเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร CIMB Bank ได้เริ่มดำเนินการต่างๆ เพื่อที่จะเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และพัฒนาการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางได้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2552 และครั้งที่ 2/2552 ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2552 และ 22 มกราคม 2552 ตามลำดับ ได้มีมติอนุมัติให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2

ธนาคารจะนำเงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 มูลค่าการเสนอขายไม่เกิน 2,500 ล้านบาท เพื่อใช้ในวัตถุประสงค์ทั่วไปของธนาคาร และเพื่อใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของฐานเงินทุนของธนาคาร เงินที่ธนาคารจะได้รับจากการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงขึ้น ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 4.24 และร้อยละ 6.93 ตามลำดับ ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด³

³ กฎหมายกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50

3.2 ข้อดีและข้อด้อยที่ธนาคารจะได้รับจากการทำรายการ

เงินที่ธนาคารจะได้รับจากการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะสนับสนุนฐานะการเงินของธนาคารให้ดีขึ้น เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงเพิ่มความสามารถในการขยายธุรกิจของธนาคาร การเข้าทำรายการดังกล่าวจะก่อให้เกิดผลต่อธนาคาร ดังนี้

3.2.1 ข้อดีที่ธนาคารจะได้รับจากการทำรายการ

- (1) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารจะเพิ่มขึ้น และเป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

กฎหมายกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 แต่เนื่องด้วยผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในและต่างประเทศมีผลต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร และส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ธนาคารจึงได้ขอผ่อนผันการที่ไม่สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และได้เสนอแผนในการระดมทุนของธนาคารต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยเหตุนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้สั่งให้ธนาคารรายงานความคืบหน้าในการรักษาระดับเงินกองทุน รวมถึงแผนการเพิ่มทุนของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 เป็นต้นมา สำหรับ ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 6.9

เงินที่ธนาคารจะได้รับจากการออกและเสนอขาย Hybrid Tier 2 สามารถนับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถทำตามแผนการระดมทุนเดิมที่ธนาคารได้เสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากธนาคารสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ทั้งจำนวน 2,500 ล้านบาท และธนาคารสามารถดำเนินการตามแผนการระดมทุนได้สำเร็จ จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเพิ่มขึ้น เป็นประมาณ ร้อยละ 11.34⁴ ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารสามารถดำรงอัตราส่วนดังกล่าว ได้สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด

- (2) ช่วยสนับสนุนแผนการระดมทุนของธนาคารในการปรับโครงสร้างทางการเงิน

นอกเหนือจากการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ในครั้งนี้แล้ว แผนการระดมทุนของธนาคารซึ่งได้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ยังประกอบด้วย การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 2/2551 แล้ว และแผนการริเริ่มอื่นๆ (Proposed initiatives) จะเห็นได้ว่า การออกและเสนอขาย Hybrid Tier 2 ในครั้งนี้เป็นส่วนหนึ่งที่มีความสำคัญต่อแผนการระดมทุนของธนาคาร หากการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ไม่ประสบความสำเร็จตามที่ธนาคารได้ตั้งเป้าหมายไว้ ก็จะส่งผลให้แผนการระดมทุนที่ธนาคารได้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ประสบความสำเร็จตามไปด้วย ซึ่งแผนดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาและเติบโตของธุรกิจของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

⁴ ที่มา: ธนาคาร โดยคำนวณการเพิ่มขึ้นจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

(3) ธนาคารจะมีความยืดหยุ่นทางการเงินเพิ่มมากขึ้น

ธนาคารสามารถพิจารณาตามที่เราเห็นสมควรในการเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ลงทุนใน ตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ หากในวันที่จ่ายชำระดอกเบี้ย หรือทันทีหลังจากวันที่มีการจ่ายชำระดอกเบี้ยทำให้อัตราส่วนความเพียงพอของทุนต่ำกว่าร้อยละ 0 โดยการเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยดังกล่าวจะไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้ไม่ว่ากรณีใดๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสาร Hybrid Tier 2 ดังนั้น การออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะทำให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นทางการเงินมากกว่าการออกตราสารหนี้อื่น โดยธนาคารจะสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แม้ว่าจะไม่สามารถจ่ายดอกเบี้ยภายในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย

(4) ผู้ถือหุ้นเดิมจะไม่ได้รับผลกระทบจากการลดลงตามสัดส่วนการถือหุ้น (Dilution effects)

การออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง โดยที่ผู้ถือหุ้นเดิมจะไม่ได้รับผลกระทบจากการลดลงตามสัดส่วนการถือหุ้น (Dilution effects) เหมือนในกรณีการออกหุ้นเพิ่มทุนที่เสนอขายต่อนักลงทุนใหม่ เนื่องจาก การออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะไม่เป็นการเพิ่มฐานทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร และธนาคารสามารถนำเงินที่ได้รับจากการออกและเสนอขาย ไปพัฒนาและขยายธุรกิจของธนาคาร ซึ่งจะส่งผลให้อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (Returns on Average Equity: ROAE) สามารถปรับตัวสูงขึ้นได้ในอนาคต

(5) ธนาคารสามารถจัดหาเงินทุนได้ในต้นทุนที่ค่อนข้างต่ำ

อัตราต้นทุนดอกเบี้ยเบื้องต้นของการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ที่นำเสนอในเบื้องต้นมีต้นทุนที่ค่อนข้างต่ำ คือมีอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย อยู่ในช่วงประมาณร้อยละ 5.5 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.5 ต่อปี เมื่อเทียบกับการหาเงินทุนประเภทอื่น ได้แก่ การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ภายใต้สถานการณ์ปัจจุบันของธนาคาร

หากเทียบต้นทุนทางการเงินของการออกและเสนอขายหุ้นสามัญที่ออกใหม่แล้ว จะพบว่าประมาณการอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น (Required rate of return on equity: k_e) โดยประมาณการจากวิธี Capital Asset Pricing Model (CAPM) แล้วจะพบว่า อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ ร้อยละ 9.97⁵ ดังนั้น การออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะทำให้ธนาคารสามารถจัดหาแหล่งเงินทุนใหม่ที่มีต้นทุนทาง

⁵ สมมติฐานสำหรับการประมาณ อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น (Required rate of return on equity: k_e) มีดังนี้
 r_f = อ้างอิงจากอัตราดอกเบี้ยพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ย อายุ 10 ปี ณ วันที่ 21 มกราคม 2552 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 3.41 (ที่มา: สมาคมตราสารหนี้ไทย)

β = ค่า Beta ของธนาคาร ซึ่งเท่ากับ 0.711 (ที่มา: บลูมเบิร์ก ณ วันที่ 21 มกราคม 2552)

r_m = Expected market return คำนวณจากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 21 มกราคม 2552 ซึ่งเท่ากับ ร้อยละ 12.63 (ที่มา: บลูมเบิร์ก ณ วันที่ 21 มกราคม 2552) ทั้งนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินนำอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เนื่องจากค่า Beta ของธนาคารที่นำมาคำนวณ เป็นค่าที่ได้จากการเปรียบเทียบกับดัชนีตลาดหลักทรัพย์

$k_e = r_f + \beta(r_m - r_f) = 3.41 + 0.711(12.63 - 3.41) \approx$ ร้อยละ 9.97

การเงินที่ค่อนข้างต่ำได้ ทั้งนี้ผลจากการพิจารณาข้างต้นคำนวณโดยอ้างอิงตามทฤษฎีแต่ในทางปฏิบัติอาจมีผลที่แตกต่าง ตามแต่ความต้องการของนักลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุนอื่นๆ ที่มีในตลาดทุน

3.2.2 ข้อดีของการทำรายการ

- (1) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นจะเพิ่มสูงขึ้น

การออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงอยู่แล้วเพิ่มสูงขึ้นอีก โดย ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 หนี้สินรวม และ ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร เท่ากับ 178,278.19 ล้านบาท และ 5,597.17 ล้านบาท ตามลำดับ โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 31.85 เท่า จากข้อมูลทางการเงินดังกล่าว หากธนาคารสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จำนวน 2,500 ล้านบาทได้ หนี้สินรวมจะเพิ่มขึ้นเป็น 180,778.19 ล้านบาท และอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นจะเพิ่มขึ้นเป็น 32.30 เท่า

3.3 เปรียบเทียบข้อดีและข้อดีระหว่างการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

3.3.1 ข้อดีและข้อดีจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

3.3.1.1 ข้อดีจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

การที่ CIMB Bank แสดงความสนใจในการร่วมลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ที่จะออกโดยธนาคารนั้น มีความสำคัญ ไม่เฉพาะกับความสำเร็จสำหรับการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 เท่านั้น แต่ยังมี ความสำคัญต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร อีกด้วย

- (1) สร้างความเชื่อมั่นให้บุคคลภายนอกที่สนใจลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2

การที่ CIMB Bank ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ร้อยละ 92.04 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร แสดงความสนใจการร่วมลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ที่จะออกโดยธนาคารนั้น นับเป็นการเพิ่มความเชื่อมั่นและความไว้วางใจแก่บุคคลภายนอกอื่นที่สนใจลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 โดยธนาคารมีความเชื่อมั่นว่านักลงทุนจะตอบรับมากขึ้นหากผู้ถือหุ้นใหญ่มีส่วนร่วมในการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ในทางตรงกันข้ามธนาคารอาจมีความเสี่ยงที่การออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะไม่ประสบความสำเร็จหาก CIMB Bank ไม่มีส่วนร่วมในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ดังนั้น การที่ CIMB Bank แสดงความสนใจในการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จะเป็นปัจจัยหนึ่งที่สำคัญต่อความสำเร็จในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 รวมไปถึงความสำเร็จต่อแผนการระดมทุนของธนาคารซึ่งได้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

- (2) ธนาคารจะได้รับความมั่นใจว่าจะได้เงินทุนเพียงพอเพื่อดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามกฎหมาย

เนื่องจากธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 เท่ากับ ร้อยละ 6.9 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนด คือ ร้อยละ 8.50 ธนาคารจึงมีความจำเป็นที่จะต้องจัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่มเติม โดยเงินที่ธนาคารจะได้รับจากการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 มีความสำคัญต่อ

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำตามกฎหมาย โดย CIMB Bank มีความตั้งใจที่จะมีส่วนร่วมในการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ให้ถึงระดับที่จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำ ดังนั้น การสนับสนุนทางการเงินจาก CIMB Bank จึงมีความสำคัญยิ่ง ในการทำให้ธนาคารสามารถเสริมสร้างฐานะทางการเงิน และแผนการระดมทุนของธนาคารซึ่งได้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3.3.1.2 ข้อดีจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(1) ธนาคารต้องพึ่งพิงผู้ถือหุ้นรายใหญ่มากขึ้น

ปัจจุบัน ธนาคารต้องพึ่งพิง CIMB Bank ในฐานะผู้ถือหุ้นรายใหญ่อยู่แล้ว โดย CIMB Bank ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 92.04 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร หาก CIMB Bank เข้าไปมีส่วนในการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ในครั้งนี้อีก จะทำให้ธนาคารต้องพึ่งพิง CIMB Bank ในการจัดหาแหล่งเงินทุนมากขึ้น ทั้งในแง่ของผู้ถือหุ้น และเจ้าหนี้รายใหญ่ของธนาคาร

3.3.2 ข้อดีและข้อดีจากการทำรายการกับบุคคลภายนอกเท่านั้น

3.3.2.1 ข้อดีจากการทำรายการกับบุคคลภายนอกเท่านั้น

(1) ธนาคารสามารถเพิ่มฐานนักลงทุน

หากตลาดทุนในช่วงการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 เอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ถึง 2,500 ล้านบาท ให้นักลงทุนซึ่งเป็นบุคคลภายนอกได้ทั้งจำนวน ธนาคารจะสามารถกระจายฐานนักลงทุนให้กว้างขึ้น และเป็นการช่วยลดการพึ่งพิง CIMB Bank ในฐานะผู้ให้การสนับสนุนแหล่งเงินทุนแก่ธนาคารได้ อีกทั้ง จะทำให้ฐานะทางการเงินในอนาคตของธนาคาร ลดการพึ่งพิงฐานะทางการเงินของ CIMB Bank อีกด้วย

3.3.2.2 ข้อดีจากการทำรายการกับบุคคลภายนอกเท่านั้น

(1) ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอเพื่อดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ธนาคารจะมีความเสี่ยงในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 หากเสนอขายเฉพาะกับนักลงทุนซึ่งเป็นบุคคลภายนอกเท่านั้น เนื่องจากการที่ฐานะทางการเงินและโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ที่มีผลขาดทุนสุทธิ 968.08 ล้านบาท ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2551 และมีขาดทุนสะสมจำนวน 8,693.92 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 อาจส่งผลกระทบต่อให้นักลงทุนซึ่งเป็นบุคคลภายนอกไม่มีความมั่นใจในความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยและชำระเงินต้นได้ นอกจากนี้ การที่ปัจจุบันธนาคารไม่ได้มีการจัดทำจัดอันดับความน่าเชื่อถือ อาจทำให้นักลงทุนซึ่งเป็นบุคคลภายนอกไม่มีความมั่นใจเพียงพอในการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2

หากธนาคารเลือกที่จะออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 เฉพาะกับนักลงทุนซึ่งเป็นบุคคลภายนอก โดยที่ CIMB Bank ไม่ร่วมลงทุนด้วยแล้ว ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอเพื่อดำรง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รวมไปถึงความสำเร็จต่อแผนการระดมทุนของธนาคารซึ่งได้เสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3.3.3 ข้อดีและข้อดีจากการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไป และ/หรือ บุคคลในวงจำกัด

จากการที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2551 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นไปแล้วนั้น ดังนั้น การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อดีและข้อดีของการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในส่วนนี้ จะพิจารณาเฉพาะการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชน และ/หรือ แก่บุคคลในวงจำกัด เท่านั้น

3.3.3.1 ข้อดีของการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

- (1) ธนาคารไม่มีภาระผูกพันจากการชำระดอกเบี้ย ซึ่งธนาคารจะมีความคล่องตัวสูงขึ้น

การตัดสินใจจ่ายเงินปันผลของธนาคารนั้น จะขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในแต่ละช่วงเวลานั้นๆ ดังนั้น ธนาคารจึงมีความคล่องตัวสูงกว่าสำหรับการจ่ายเงินปันผล เทียบกับภาระการชำระดอกเบี้ยในแต่ละงวด

- (2) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน จะช่วยลดอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะเป็นการเพิ่มส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ดังนั้นเมื่อนำส่วนของผู้ถือหุ้นดังกล่าวมาคำนวณอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น จึงทำให้อัตราส่วนดังกล่าวมีค่าที่ลดลง ดังนั้น ธนาคารจะมีความสามารถก่อนหนี้เพิ่มเติมได้เพิ่มขึ้นภายหลังจากการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อสนับสนุนการดำเนินการของธนาคารในอนาคต

- (3) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน จะเป็นการเพิ่มการกระจายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นรายย่อย

จากการที่ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำให้ธนาคารจะต้องทำตามกฎของตลาดหลักทรัพย์ ว่าด้วยการกระจายหุ้นรายต่อผู้ถือหุ้น โดยอัตราส่วนการกระจายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นรายย่อยจะต้องเป็นสัดส่วนอย่างน้อยร้อยละ 15 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว และต้องมีผู้ถือหุ้นรายย่อยไม่น้อยกว่า 150 ราย อย่างไรก็ตาม การที่ CIMB Bank ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารแล้วทำให้เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ร้อยละ 92.04 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ทำให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารนั้นต่ำกว่าร้อยละ 15 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร ทั้งนี้การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ประชาชน และ/หรือ บุคคลในวงจำกัด ซึ่งไม่ใช่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร จะช่วยทำให้การกระจายหุ้นรายย่อยเพิ่มขึ้นและเป็นไปตามกฎข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.3.3.2 ข้อดีของการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

- (1) การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสัดส่วนของผู้ถือหุ้นเดิม (Dilution effects)

การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไป และ/หรือ บุคคลในวงจำกัด จะทำให้จำนวนหุ้นของธนาคารสูงขึ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารจะได้รับผลกระทบจากการลดลงตามสัดส่วนการถือหุ้น (Dilution effects) ทั้งในด้านสัดส่วนการควบคุม และการลดลงของกำไรต่อหุ้น เป็นต้น จึงมีผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้น ราคา และกำไรต่อหุ้นของธนาคาร นอกจากนี้การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจะยังมีผลให้อัตราส่วนของอัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (Return on Average Equity: ROAE) ของธนาคารลดลงด้วย

- (2) แนวโน้มการลงทุนในหุ้นทุนมีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยส่งผลให้มีราคาต่อหุ้นที่ต่ำลง

ปัจจัยที่สำคัญสำหรับความสำเร็จในการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน คือ สภาพภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ที่เอื้ออำนวย อย่างไรก็ตาม ในปัจจุบัน แนวโน้มและสถานการณ์ดังกล่าวไม่เอื้ออำนวยต่อการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน โดยมีเพียง 10 บริษัทที่ได้เข้าทำการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ในช่วงปี 2551 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงสภาวะซึ่งไม่เอื้ออำนวยต่อการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนั้นการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจึงมีแนวโน้มที่จะไม่ประสบความสำเร็จอย่างเต็มที่ และอาจทำให้ธนาคารจะต้องเสนอขายหุ้นดังกล่าวในราคาที่ต่ำลงเพื่อดึงดูดนักลงทุน

- (3) ต้นทุนในการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน สูงกว่าต้นทุนการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2

ดังที่ได้กล่าวไว้ในหัวข้อ 3.2.1 (5) ธนาคารสามารถจัดหาเงินทุนได้ในต้นทุนที่ต่ำ อัตราผลตอบแทน ประเมินการอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น (Required rate of return on equity: k_e) คำนวณตามวิธี Capital Asset Pricing Model (CAPM) อัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 9.97 ซึ่งสูงกว่าประมาณการดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.5 ต่อปี ของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของตราสาร Hybrid Tier 2

- (4) ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอเพื่อดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ธนาคารจะมีความเสี่ยงในการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนหากไม่มีนักลงทุนสนใจเพียงพอ เนื่องจากการที่ฐานะทางการเงินและโครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ที่มีผลขาดทุนสุทธิ 968.08 ล้านบาท ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2551 และมีขาดทุนสะสมจำนวน 8,693.92 ล้านบาท ณ วันที่ 30 กันยายน 2551 อาจส่งผลให้นักลงทุนซึ่งเป็นบุคคลภายนอกไม่มีความมั่นใจในการลงทุน

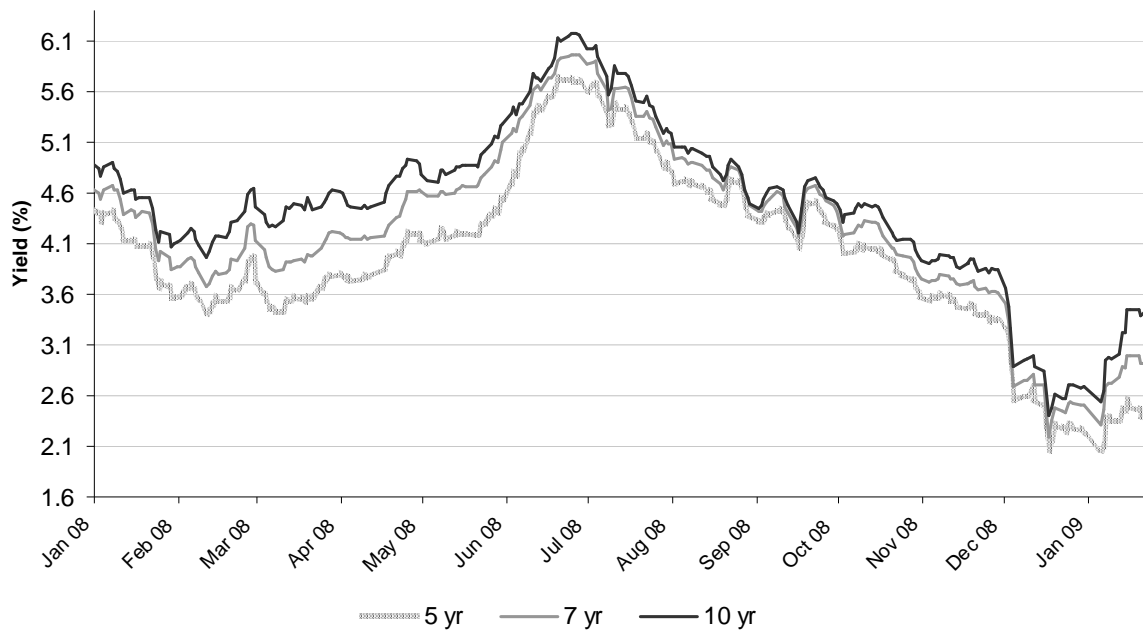
4. ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของรายการ

4.1 ความเหมาะสมของราคาและข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสาร Hybrid Tier 2

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้โดยทั่วไป จะนำอัตราผลตอบแทนของรัฐบาลที่มีอายุเท่ากัน ซึ่งเป็นเสมือนการลงทุนที่ปราศจากความเสี่ยง บวกกับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ของหุ้นกู้ที่พิจารณา โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจะขึ้นอยู่กับความเสี่ยงด้านเครดิต อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทและหุ้นกู้ที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating Agencies) และสภาวะตลาดทุน หากหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขายมีความเสี่ยงมาก ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกูดังกล่าว ก็จะเพิ่มมากขึ้นตามเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงดังกล่าวให้แก่นักลงทุน

อย่างไรก็ดี บริษัทผู้ออกหุ้นกู้อาจไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ได้ล่วงหน้าเสมอไป เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่จะออกและเสนอขายใหม่นั้น จะขึ้นอยู่กับผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุเทียบเท่ากับอายุของหุ้นกู้ และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ซึ่งนักลงทุนต้องการเพื่อทดแทนความเสี่ยงในช่วงสถานการณ์ ณ วันสำรวจความต้องการซื้อหุ้นกู้ หรือวันจองซื้อหุ้นกู้

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาล

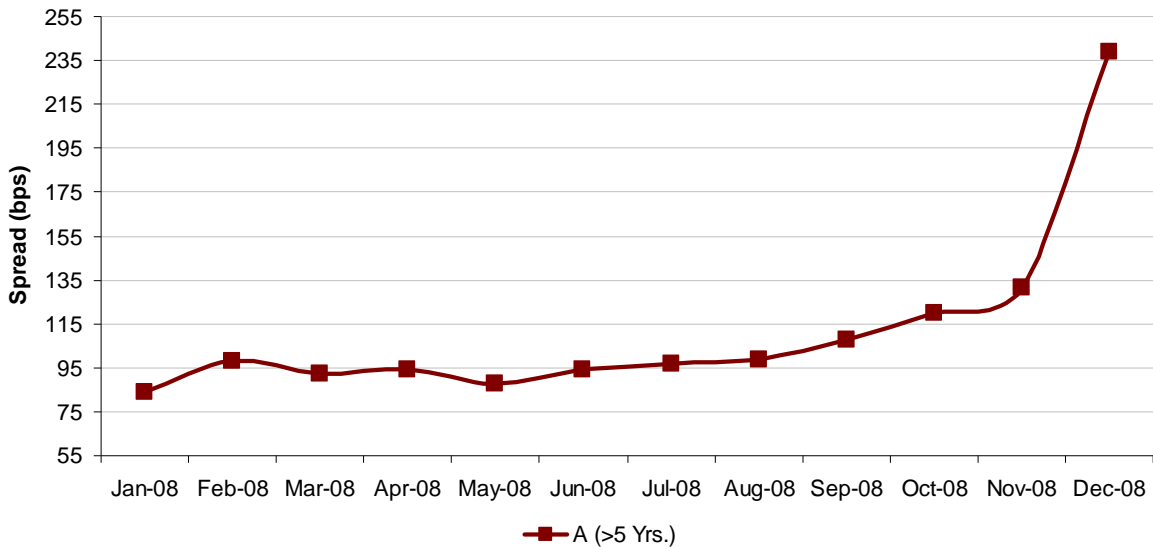


ที่มา: สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 21 มกราคม 2552)

แผนภาพข้างต้นแสดงถึงความเคลื่อนไหวของผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุครบกำหนด 5 ปี 7 ปี และ 10 ปี ตั้งแต่เดือนมกราคม 2551 – มกราคม 2552 โดยระหว่างช่วงต้นปี 2551 นั้น ผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับตัวสูงขึ้นเนื่องจากอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลังได้เกิดวิกฤตการณ์ทางการเงินและเศรษฐกิจ จึงทำให้ผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลลดลง เนื่องจากนักลงทุนมีความ

ต้องการนำเงินลงทุนมาลงในพันธบัตรรัฐบาลมากขึ้น เพราะมองว่าความเสี่ยงต่ำกว่าการลงทุนประเภทอื่น นอกจากนี้ ผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่ลดลงยังเป็นผลมาจากการที่คณะกรรมการนโยบายการเงินได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงมากเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ โดยมีการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย จากร้อยละ 3.75 ลงมาทั้งสิ้นร้อยละ 1.75 ในช่วงตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2551 จนถึงปัจจุบัน ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ร้อยละ 2.00

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) เฉลี่ยของหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ A



ที่มา: สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ณ วันที่ 21 มกราคม 2552)

แผนภาพข้างต้นแสดงถึงส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) เฉลี่ยของหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ A ในตลาดรองที่มีอายุของหุ้นกู้คงเหลือมากกว่า 5 ปี โดยสาเหตุที่ที่ปรึกษาทางการเงินเลือกหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับ A ขึ้นไปนั้น มีอยู่เป็นจำนวนมากในตลาดรองและมีการซื้อขายที่คล่องตัว โดยที่ปรึกษาทางการเงินไม่ได้นำหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับต่ำกว่า A เช่น BBB มาเปรียบเทียบ เนื่องจากมีอยู่จำนวนน้อย และไม่มีการซื้อขายที่คล่องตัว

ในสภาวะตลาดปกติ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) สำหรับหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือระดับเดียวกัน ในแต่ละช่วงเวลาจะไม่มีเปลี่ยนแปลงมากนักดังจะเห็นได้จากช่วงเดือนมกราคม 2551 ถึงสิงหาคม 2551 ตามแผนภาพข้างต้น อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากการเกิดวิกฤตการณ์ทางการเงินและเศรษฐกิจขึ้นในช่วงประมาณครึ่งหลังของปี 2551 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ได้ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นมาก เนื่องจากการที่ผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลลดลง อันเป็นผลมาจากการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน กอปรกับนักลงทุนยังต้องการผลตอบแทนที่สูงอยู่ เพื่อชดเชยกับความเสี่ยงในการลงทุนที่เพิ่มมากขึ้นในสถานการณ์ปัจจุบัน

ตารางเปรียบเทียบข้อมูลสรุปของหุ้นกู้ที่มีลักษณะใกล้เคียงกันที่มีการออกและเสนอขายล่าสุด

ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ¹
วันจองซื้อ	12 พฤษภาคม 2551	10 พฤศจิกายน 2551	1 ธันวาคม 2551	11 ธันวาคม 2551	5 ธันวาคม 2551
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีหลักประกันและมี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	หุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อย สิทธิไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	หุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อย สิทธิไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีหลักประกันและมี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	หุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่มีหลักประกันและมี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
ชื่อหุ้นกู้	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารไทย พาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2551 ครอบคลุมได้ถอนปี พ.ศ.2561 ซึ่งผู้ออกมีสิทธิได้ถอน ก่อนกำหนด	หุ้นกู้บริษัท ทูมธนชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2 ครอบคลุมได้ถอนปี พ.ศ. 2554	หุ้นกู้ของบริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2551 ครอบคลุมได้ถอนปี พ.ศ. 2558	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2551 ครอบคลุมได้ถอน ปี พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิได้ถอน ก่อนกำหนด	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครอบคลุมได้ถอน ปี พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิได้ถอน ก่อนกำหนด
ประเภทการเสนอขาย	เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป	เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป	เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป	เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป	เสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
มูลค่าที่เสนอขาย	20,000.00 ล้านบาท	1,500.00 ล้านบาท	4,000.00 ล้านบาท	17,000.00 ล้านบาท	ไม่เกิน 2,000.00 ล้านบาท

ผู้ออก	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ปตท. เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) /1
อายุหุ้นกู้	10 (สิบ) ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่ วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระ ดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้	3 (สาม) ปี นับจากวันออกหุ้นกู้	7 (เจ็ด) ปี นับจากวันออกหุ้นกู้	10 (สิบ) ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่ วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระ ดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้	10 (สิบ) ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ โดยผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่ วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระ ดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวัน ครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออก หุ้นกู้
อันดับความน่าเชื่อถือ	AA- (tha) โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์	A โดย ทริสเรตติ้ง	A+ (tha) โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์	AA- (tha) โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์	A- (tha) โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์
อัตราดอกเบี้ย	- ปีที่ 1- 2: ร้อยละ 4.25 ต่อปี - ปีที่ 3- 6: ร้อยละ 5.25 ต่อปี - ปีที่ 7- 10: ร้อยละ 6.25 ต่อปี	ร้อยละ 5.25 ต่อปี	- ปีที่ 1- 3: ร้อยละ 5.30 ต่อปี - ปีที่ 4- 5: ร้อยละ 6.00 ต่อปี - ปีที่ 6- 7: ร้อยละ 6.45 ต่อปี	- ปีที่ 1- 3: ร้อยละ 5.25 ต่อปี - ปีที่ 4- 7: ร้อยละ 5.75 ต่อปี - ปีที่ 8- 10: ร้อยละ 6.50 ต่อปี	- ปีที่ 1- 3: ร้อยละ 5.50 ต่อปี - ปีที่ 4- 7: ร้อยละ 6.00 ต่อปี - ปีที่ 8- 10: ร้อยละ 6.50 ต่อปี
การชำระดอกเบี้ย	ทุกๆ 6 (หก) เดือน	ทุกๆ 6 (หก) เดือน	ทุกๆ 3 (สาม) เดือน	ทุกๆ 3 (สาม) เดือน	ทุกๆ 3 (สาม) เดือน
อัตราผลตอบแทน (IRR) ของดอกเบี้ย	ร้อยละ 5.42 ต่อปี	ร้อยละ 5.32 ต่อปี	ร้อยละ 5.90 ต่อปี	ร้อยละ 5.88 ต่อปี	ร้อยละ 6.07 ต่อปี
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ²	ร้อยละ 0.58	ร้อยละ 1.94	ร้อยละ 2.40	ร้อยละ 2.88	ร้อยละ 3.54

¹ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด ขณะนี้อยู่ระหว่างช่วงจองซื้อ โดยวันออกหุ้นกู้คือวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2552

² ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยคำนวณจากส่วนต่างระหว่างอัตราผลตอบแทน (IRR) ของดอกเบี้ย ของหุ้นกุนั้นๆ เทียบกับผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลที่มีอายุเท่ากับอายุของหุ้นกู้ โดยใช้ผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล ณ วันจองซื้อวันแรก

ตารางข้างต้นเปรียบเทียบให้เห็นถึงลักษณะสำคัญ และอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ที่ได้ออกและเสนอขายในช่วงเวลาที่ต่างกัน รวมถึงอันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ที่ออกและเสนอขาย (Issue Rating) ที่ต่างกัน หุ้นกู้ที่นำมาเปรียบเทียบนั้นเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีการออกและเสนอขายในช่วงล่าสุด

การเพิ่มขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) สามารถเห็นได้จากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“SCB”) เมื่อเดือน พฤษภาคม 2551 กับการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“KBANK”) เมื่อเดือน ธันวาคม 2551 ซึ่งหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั้งสองได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือเท่ากันที่ระดับ AA- (tha) โดย บริษัท พิพิธ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“พิพิธ เรทติ้งส์”) จะเห็นได้ว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิของ SCB นั้นมีการออกและเสนอขายในช่วงที่ตลาดอยู่ในสภาวะปกติ จึงทำให้สามารถตั้งอัตราดอกเบี้ยได้อยู่ในระดับที่คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทน (IRR) ของดอกเบี้ยที่ร้อยละ 5.42 ต่อปี ซึ่งคิดเป็นส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) เท่ากับร้อยละ 0.58 จากผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล 10 ปี ณ วันจองซื้อวันแรก ในทางกลับกัน หากพิจารณาหุ้นกู้ด้อยสิทธิของ KBANK ที่มีการออกและเสนอขายหลังจากสถานการณ์ตลาดการเงินและเศรษฐกิจที่ผันผวน และมีการลดดอกเบี้ยนโยบายและผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล จึงทำให้นักลงทุนต้องการส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ที่สูงขึ้นถึงร้อยละ 2.88 จากผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาล 10 ปี ณ วันจองซื้อวันแรก จึงทำให้อัตราดอกเบี้ยที่คำนวณเป็นอัตราผลตอบแทน (IRR) ของดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 5.88 ต่อปี

เนื่องจากธนาคารไม่ได้มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทำให้ที่ปรึกษาทางการเงินไม่สามารถนำส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของการออกตราสาร Hybrid Tier 2 ในครั้งนี้ มาเปรียบเทียบกับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีอันดับความน่าเชื่อถือเดียวกันได้ ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินจึงทำการประมาณการอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารและตราสาร Hybrid Tier 2 เพื่อนำมาเปรียบเทียบกับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) โดยใช้วิธี 2 วิธี ดังนี้

4.1.1 วิธี Top-Down

โดยทั่วไป หากบริษัทแม่หรือบริษัทอื่นใดมีการค้ำประกันให้แก่หุ้นกู้ของผู้ออกหุ้นกู้แล้ว อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้นั้น จะได้อันดับความน่าเชื่อถือที่แสดงถึงความเสี่ยงของผู้ค้ำประกัน โดยถ้าหากผู้ค้ำประกันนั้นมีการค้ำประกันบนทั้งเงินต้น และดอกเบี้ยอย่างไม่มีเงื่อนไขและเพิกถอนไม่ได้ จะทำให้หุ้นกู้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่เทียบเท่ากับอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ค้ำประกัน และหากเป็นการค้ำประกันเพียงแค่บางส่วน อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ก็จะลดลงเป็นลำดับ

อย่างไรก็ตาม ถึงแม้ว่า CIMB Bank ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร จะได้รับประโยชน์สูงสุดหากให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนทางการเงินแก่ธนาคาร แต่ในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ครั้งนี้ CIMB Bank ไม่ได้เป็นผู้ค้ำประกันทั้งหมด หรือบางส่วน ที่สามารถบังคับใช้ได้ตามกฎหมายในลักษณะใดๆ ให้แก่ธนาคาร ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินเห็นว่าการเปรียบเทียบอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ให้เท่ากับอันดับความน่าเชื่อถือของ CIMB Bank นั้น อาจไม่สามารถนำมาอ้างอิงได้ทั้งหมด

4.1.2 วิธี Bottom-Up

ที่ปรึกษาทางการเงินได้พิจารณาเปรียบเทียบขนาดของสินทรัพย์ ผลประกอบการ และความแข็งแกร่งด้านเงินทุน กับธนาคารพาณิชย์ไทยอื่น ซึ่งได้เคยออกและเสนอขายหุ้นกู้ และ/หรือ หุ้นกู้ด้อยสิทธิ เพื่อพิจารณาเปรียบเทียบอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

สรุปเปรียบเทียบ ฐานะทางการเงิน และอัตราส่วนทางการเงิน (สำหรับ 9 เดือนแรก สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551)

หน่วย: ล้านบาท (นอกจากระบุไว้เป็นหน่วยอื่น)

	ธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
อันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท (มาตรฐานประเทศไทย)	ไม่มีการจัดอันดับ	AA (tha) โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์	AA โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์	A+ โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์ A+ โดย ทริสเรตติ้ง	A โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์ A- โดย ทริสเรตติ้ง	A โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์	BBB+ โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์ A- โดย ทริสเรตติ้ง
เงินฝาก	147,104.1	895,732.0	872,216.9	433,499.5	252,228.1	42,660.8	55,915.7
สินทรัพย์รวม	183,875.4	1,196,777.6	1,124,935.3	592,987.0	368,694.3	116,059.5	106,565.7
สินเชื่อ	92,733.9	889,326.2	871,971.8	427,484.2	271,071.5	98,304.6	79,215.5
หนี้สินรวม	178,278.2	1,075,321.5	1,015,855.5	544,499.3	336,296.1	104,704.3	89,751.4
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,597.2	121,456.1	109,079.7	48,487.8	32,398.2	11,355.2	16,814.3
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	8,687.0	47,131.1	43,927.5	21,931.2	15,675.1	5,620.7	5,574.3
กำไรสุทธิ*	(974.2)	17,430.8	12,543.6	4,414.2	2,352.9	1,328.3	1,532.0

	ธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Spread) (ร้อยละ)	2.44	4.53	4.12	3.20	4.1	3.7	4.6
อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	12.02	5.20	4.05	15.4	4.4	3.9	12.02
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)**	(41.18)	19.93	16.00	12.66	9.70	14.93	11.53
อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ร้อยละ)**	(0.67)	1.97	1.58	0.97	0.91	1.65	2.09
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (ร้อยละ)	4.24	12.30	10.76	12.78	8.95	9.94	14.74
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (ร้อยละ)	6.93	17.10	14.44	17.30	12.75	9.90	15.34

ที่มา: งบการเงินของบริษัท คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

* กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น

** อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROAE) และ อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROAA) คำนวณโดยกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ให้เต็มปี

โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 3 คำจำกัดความอันดับความน่าเชื่อถือ พิทช์ เรตติ้งส์

เมื่อพิจารณาตารางข้างต้น ซึ่งแสดงถึงอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารพาณิชย์ (Company Rating) จะเห็นได้ว่า ธนาคารขนาดใหญ่ที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง ได้แก่ SCB และ KBANK ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับ AA (tha) จาก ฟิทช์ เรตติ้งส์ ในขณะที่ธนาคารขนาดเล็ก ได้แก่ ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“TISCO”) และธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“KK”) ซึ่งมีฐานะทางการเงินไม่แข็งแกร่งเท่าธนาคารขนาดใหญ่ และได้รับอันดับความน่าเชื่อถือที่ต่ำกว่าเนื่องจากความเสี่ยงที่มากขึ้น โดย TISCO ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือระดับ A (tha) จาก ฟิทช์ เรตติ้งส์ และ KK ได้รับอันดับความน่าเชื่อถือระดับ BBB+ (tha) จาก ฟิทช์ เรตติ้งส์ และ A- จาก ทริสเรตติ้ง

หากเปรียบเทียบธนาคารกับธนาคารขนาดเล็กอื่น เช่น TISCO และ KK จะเห็นได้ว่าธนาคารมีฐานะเงินฝากและมูลค่าสินทรัพย์ที่สูงกว่า อย่างไรก็ตาม ผลประกอบการของธนาคารในช่วงที่ผ่านมาได้มีการขาดทุน เนื่องจากการรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO จึงทำให้ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคง เงินกองทุนที่ต่ำ และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การที่ CIMB Bank ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารและให้การสนับสนุนแก่ธนาคารและได้เริ่มดำเนินการต่างๆ เพื่อที่จะเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร รวมถึงแผนการระดมทุนของธนาคาร โดยการเสนอขายหุ้นต่อผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering) อาจส่งผลทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารเพิ่มขึ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 9.19⁶ โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 5.84 ซึ่งจะทำให้ทำให้ฐานะทางการเงินและผลประกอบการของธนาคารในอนาคตดีขึ้นกว่าในอดีต ด้วยปัจจัยที่กล่าวมาข้างต้น ที่ปรึกษาทางการเงินมีความเห็นว่า อันดับความน่าเชื่อถือโดยประมาณของธนาคาร (Company Rating) ด้วยวิธี Bottom-Up จะอยู่ใกล้เคียงกับอันดับความน่าเชื่อถือ (Company Rating) ของ TISCO และ KK หรือต่ำกว่า

จากวิธีการเปรียบเทียบข้างต้น หากพิจารณาช่วงส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) บนอัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล อายุ 10 ปี ที่ร้อยละ 2.1 ถึง ร้อยละ 3.1 ต่อปี ของตราสาร Hybrid Tier 2 ที่ธนาคารเสนอ นั้น ต่ำกว่าส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ของหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีการออกและเสนอขายล่าสุดของ TISCO ซึ่งมีอันดับความน่าเชื่อถือ A- (tha) โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ที่ร้อยละ 3.54 ณ วันจ่อซื้อวันแรก (โปรดดูส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ TISCO ในตารางเปรียบเทียบข้อมูลสรุปของหุ้นกู้ที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน) ทั้งที่ตราสาร Hybrid Tier 2 ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และมีข้อกำหนดสิทธิที่ด้อยกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั่วไป ดังนั้นด้วยสถานการณ์ตลาดในปัจจุบัน ช่วงส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ที่ธนาคารเสนอนั้น ถือว่ามีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และผู้ถือหุ้นรายย่อย อย่างไรก็ตามด้วยสถานการณ์ตลาดที่ผันผวน หากมีความเปลี่ยนแปลงที่ของสภาวะตลาดเกิดขึ้นในช่วงที่ออกและเสนอขาย อาจจะทำให้ช่วงส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ที่เสนอนั้น ไม่มีความเหมาะสมต่อผู้ลงทุนในช่วงเวลานั้นๆ ดังนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินเห็นว่า การที่ธนาคารสามารถมีความคล่องตัวในการปรับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ได้ หากมีความเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาดเกิดขึ้นนั้น มีความเหมาะสมเพื่อที่จะสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้โดยประสบความสำเร็จ

ที่ปรึกษาทางการเงินได้ตรวจสอบข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของตราสาร Hybrid Tier 2 แล้วมีความเห็นว่า มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Hybrid Debt Capital Instrument) ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และไม่ได้มีข้อกำหนดสิทธิที่แตกต่างไปจาก

⁶ ที่มา: ธนาคาร โดยคำนวณการเพิ่มขึ้นจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ข้อกำหนดสิทธิของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน อย่างมีนัยสำคัญ และไม่ได้มีข้อกำหนดสิทธิใดที่ไม่เป็นธรรมต่อธนาคาร ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินมีความเห็นว่าข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของตราสาร Hybrid Tier 2 นั้นเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

4.2 ความเหมาะสมของเงื่อนไขในการเข้าทำรายการ

ธนาคารจะสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 และได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนับตราสาร Hybrid Tier 2 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งธนาคารคาดว่าจะสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ประมาณเดือนมีนาคม 2552 แต่เนื่องจากสถานะตลาดทุนในปัจจุบันและอนาคตอันใกล้มีความผันผวน ทำให้ธนาคารไม่สามารถคาดการณ์อัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะสนใจลงทุนใน Hybrid Tier 2 ได้ ด้วยเหตุนี้ธนาคารจึงยังไม่ทราบจำนวนตราสาร Hybrid Tier 2 ที่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนจะลงทุนได้ ในขณะนี้

ทั้งนี้ ธนาคารมีความประสงค์ที่จะออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 จะเป็นไปได้ตามกลไกตลาด โดยวิธีการเสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด (Private placements) ธนาคารจะดำเนินการสำรวจความต้องการลงทุน (Book Building) ในตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนที่มีความสนใจ เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยหาก CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้เข้าร่วมลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนนั้นจะได้รับผลตอบแทนในอัตราดอกเบี้ยที่ผ่านการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนอื่นที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกับ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน

ในกรณีที่สถานะตลาดทุนเอื้ออำนวยในขณะที่ยกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 และส่งผลให้ผู้ลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ให้ความสนใจลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ทั้งจำนวน 2,500 ล้านบาท การเข้ามาร่วมลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ของ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน จะไม่ส่งผลต่อความสำเร็จในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่สถานะตลาดทุนไม่เอื้ออำนวยในขณะที่ยกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ไม่ลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ในจำนวนที่ธนาคารต้องการได้ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนจะสามารถเข้ามาลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ในจำนวนที่เหลือจากการลงทุนโดยผู้ลงทุนอื่นที่ไม่ใช่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

หากสถานะเศรษฐกิจ และสถานะตลาดทุนมีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจุบัน หรือ หากการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 แสดงให้เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยที่นักลงทุนจะให้ความสนใจลงทุนมีอัตราที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร หรือ บุคคลหรือกลุ่มบุคคล ที่เป็นตัวแทนเป็นผู้มีอำนาจจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร สามารถกำหนดรายละเอียด หรือ เงื่อนไขอื่นๆ เท่าที่จำเป็น เพื่อให้สามารถดำเนินการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ตามที่ตัวแทน ทั้งนี้ ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ จะเป็นผู้อนุมัติการมอบอำนาจ ดังกล่าว

ด้วยเหตุนี้ ณ ขณะนี้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ในครั้ง นี้ สัดส่วนการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ของ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน ซึ่งเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยว

โยงกัน และอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยที่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน จะได้รับการลงทุนในครั้งนี้ จะยังไม่สามารถระบุได้แน่นอน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับสภาวะตลาดในขณะที่ยกและเสนอขาย ดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

5. สรุปความเห็นที่ปรึกษาทางการเงิน

ในช่วงที่ผ่านมา สภาวะเศรษฐกิจที่ตกต่ำทั่วโลก ก่อปรกับปัญหาทางการเงินภายในประเทศ ส่งผลในด้านลบแก่ผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในการเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร CIMB Bank ได้เริ่มดำเนินการต่างๆ ที่จะเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน เพิ่มอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และพัฒนาการดำเนินงานของธนาคาร โดยการเสนอแผนการระดมทุนต่อธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเสนอแผนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาและอนุมัติ โดยหนึ่งในแผนการระดมทุน คือการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมตินำเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่ออนุมัติในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 วงเงินไม่เกิน 2,500,000,000 บาท โดยธนาคารได้รับทราบจาก CIMB Bank ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารมีความสนใจที่จะมีส่วนร่วมในการจองซื้อตราสาร Hybrid Tier 2 เพื่อให้ถึงระดับที่จะทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำ ซึ่งการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ให้แก่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน ถือเป็นรายการเกี่ยวโยงกัน ประเภทรับความช่วยเหลือทางการเงิน

ที่ปรึกษาทางการเงินได้พิจารณาถึงสถานะทางการเงินในปัจจุบันของธนาคาร ความจำเป็นของรายการเกี่ยวโยงกัน ผลประโยชน์และข้อดีที่ธนาคารจะได้รับจากการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน ลักษณะการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน ความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนที่ธนาคารคาดว่าจะจ่ายให้แก่ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน ในกรณีที่จะเป็นผู้ลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 และความเหมาะสมของเงื่อนไขในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องโยงกัน การเข้าทำรายการในครั้งนี้ จะก่อให้เกิดผลดีแก่ธนาคาร ดังนี้

- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารจะเพิ่มขึ้น และเป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด
- ช่วยสนับสนุนแผนการระดมทุนของธนาคารในการปรับโครงสร้างทางการเงิน
- ตามข้อกำหนดสิทธิและหน้าที่เบื้องต้นของตราสาร Hybrid Tier 2 ที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารจะมีความยืดหยุ่นทางการเงินเพิ่มมากขึ้น จากการที่ธนาคารสามารถเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยการเลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยดังกล่าวไม่ถือเป็นการผิดนัดชำระหนี้
- ผู้ถือหุ้นเดิมจะไม่ได้รับผลกระทบจากการลดลงตามสัดส่วนการถือหุ้น (Dilution effects) เมื่อเปรียบเทียบกับกรออกตราสารทุน
- ธนาคารสามารถจัดหาเงินทุนได้ในต้นทุนที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับการระดมทุนด้วยวิธีอื่น

การเข้าทำรายการในครั้งนี้ จะทำให้เกิดข้อดีแก่ธนาคาร ดังนี้

- อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นจะเพิ่มสูงขึ้น

การเข้าทำรายการในครั้งนี้ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องโยงกัน จะก่อให้เกิดผลดีแก่ธนาคาร ดังนี้

- สร้างความเชื่อมั่นให้บุคคลภายนอกที่สนใจลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2

- CIMB Bank มีความตั้งใจที่จะมีส่วนร่วมในการออกซื้อตราสาร Hybrid Tier 2 ให้ถึงระดับที่จะทำให้อัตราการมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ขั้นต่ำ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การเข้าทำรายการในครั้งนี้ กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จะก่อให้เกิดข้อขัดแย้งแก่ธนาคาร ดังนี้

- ธนาคารต้องพึ่งพิงผู้ถือหุ้นรายใหญ่มากขึ้นในด้านการจัดหาแหล่งเงินทุน

ธนาคารจะสามารถออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นในครั้ง นี้ และได้รับอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ต. ในการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 รวมถึงการได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนับตราสาร Hybrid Tier 2 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคาร ซึ่งธนาคารคาดว่าจะสามารถดำเนินการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ประมาณเดือนมีนาคม 2552 แต่เนื่องจากสภาวะตลาดทุนในปัจจุบันและอนาคตอันใกล้มีความผันผวน ซึ่งทำให้ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนจะสนใจลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ได้ ธนาคารจึงได้กำหนดช่วงอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 ด้วยการบวกช่วงส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit spread) ที่คาดว่าจะเหมาะสม กับอัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล อายุ 10 ปี อนึ่ง การใช้อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล มาเป็นฐานในการพิจารณา กำหนดอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน เป็นวิธีที่ผู้ออกและผู้ซื้อใช้ในการพิจารณาผลตอบแทนจากการออกและการซื้อตราสารหนี้โดยทั่วไป นอกจากนี้ การที่ธนาคารใช้อัตราผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาล ที่มีอายุ 10 ปี มาพิจารณา กำหนดอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน เนื่องจาก มีอายุการลงทุนที่เท่ากันกับตราสาร Hybrid Tier 2

ที่ปรึกษาทางการเงินได้พิจารณาช่วงส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) ของตราสาร Hybrid Tier 2 โดยเปรียบเทียบกับหุ้นกู้ที่มีอายุใกล้เคียงกัน รวมถึงหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ธนาคารต่างๆ ได้มีการออกและเสนอขายในช่วงที่ผ่าน มา ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินจึงมีการประมาณการของอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร และของตราสาร Hybrid Tier 2 โดยการเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นๆ เพื่อที่จะหาประมาณการของอันดับความน่าเชื่อถือ และนำมาเปรียบเทียบกับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Credit Spread) โดยใช้วิธี 2 วิธี คือ วิธี Top-Down และวิธี Bottom-up

สำหรับในวิธี Top-Down นั้น เนื่องจาก CIMB Bank เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ที่ได้รับประโยชน์สูงสุด หากให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทย่อยของตนเองได้ ดังนั้น จึงเปรียบเทียบเสมือนเป็นการให้การรับประกันฐานะการเงินของธนาคาร อย่างไรก็ตามเนื่องจาก CIMB Bank ไม่ได้มีการค้ำประกันที่บังคับใช้ได้ตามกฎหมายในลักษณะใดๆ กับธนาคาร ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินจึงเห็นว่าวิธีนี้ไม่สามารถนำมาอ้างอิงได้ทั้งหมด

ในวิธี Bottom-Up ที่ปรึกษาทางการเงินประมาณการอันดับความน่าเชื่อถือโดยประมาณของธนาคาร โดยการเปรียบเทียบฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานกับธนาคารขนาดเล็กอื่น เช่น TISCO และ KK ถึงแม้ว่าธนาคารจะมีขนาดสินทรัพย์ที่ใหญ่กว่าธนาคารขนาดเล็กอื่น แต่เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาธนาคารประสบปัญหา มีผลการดำเนินงานขาดทุนเนื่องจากการรับรู้ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO ทำให้ธนาคาร มีฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคง เงินกองทุนที่ต่ำ และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตามการที่ CIMB Bank ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารและให้การสนับสนุน รวมถึงแผนการระดมทุนของธนาคารอาจส่งผลให้ทำให้ฐานะทางการเงินและผลประกอบการของธนาคารในอนาคตดีขึ้นกว่าในอดีต ที่ปรึกษาทางการเงินจึงเห็นว่าประมาณการอันดับความน่าเชื่อถือโดยประมาณของธนาคาร (Company Rating) ด้วยวิธี Bottom-Up จะอยู่ใกล้เคียงกับอันดับความน่าเชื่อถือ (Company Rating) ของ TISCO และ KK หรือต่ำกว่า


จากวิธีการเปรียบเทียบทั้งหมดข้างต้น ด้วยความเสี่ยงต่างๆ การที่ตราสาร Hybrid Tier 2 ที่จะออกและเสนอขายในครั้งนี้ ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และมีข้อกำหนดสิทธิที่ด้อยกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิทั่วไป และฐานะทางการเงินของธนาคาร ที่ปรึกษาทางการเงินเห็นว่า ช่วงอัตราส่วนต่างดอกเบี้ย (Credit Spread) ที่ทางธนาคารเสนอคือ ที่ร้อยละ 2.1 ถึง ร้อยละ 3.1 ต่อปี ซึ่งทำให้ช่วงของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ยของตราสาร Hybrid Tier 2 อยู่ระหว่างร้อยละ 5.5 ต่อปี ถึงร้อยละ 6.5 ต่อปี นั้นมีความเหมาะสม และเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย

การที่ธนาคารมีความประสงค์ที่จะออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 โดยวิธีการเสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด โดยธนาคารจะดำเนินการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนที่มีความสนใจ (Book Building) เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แน่นอน ตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยหาก CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนได้เข้าร่วมลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 แล้ว CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทนนั้นจะได้รับผลตอบแทนในอัตราดอกเบี้ยที่ผ่านการสำรวจความต้องการลงทุนในตราสาร Hybrid Tier 2 จากนักลงทุนอื่นที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันกับ CIMB Bank หรือบุคคลที่เป็นตัวแทน อย่างไรก็ตาม หากภาวะเศรษฐกิจ และภาวะตลาดหุ้นมีการเปลี่ยนแปลงจากปัจจุบัน หรือ หากการสำรวจความต้องการซื้อ Hybrid Tier 2 แสดงให้เห็นว่า อัตราดอกเบี้ยที่นักลงทุนจะให้ความสนใจเข้าลงทุนมีอัตราที่สูงกว่าช่วงอัตราดอกเบี้ยตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร คณะกรรมการธนาคาร หรือ บุคคลหรือกลุ่มบุคคล ที่เป็นตัวแทนเป็นผู้มีอำนาจจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร สามารถกำหนดรายละเอียด หรือเงื่อนไขอื่นๆ เท่าที่จำเป็น เพื่อให้สามารถดำเนินการออกและเสนอขายตราสาร Hybrid Tier 2 ได้

ที่ปรึกษาทางการเงินมีความเห็นว่า ผู้ถือหุ้นควรลงมติอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องในครั้งนี้ ทั้งนี้ การตัดสินใจลงคะแนนเสียงอนุมัติการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินได้เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และให้ความเห็นบนพื้นฐานข้อมูลที่ได้รับจากธนาคาร รวมทั้งจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ซึ่งตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่าข้อมูลที่ได้รับเป็นข้อมูลที่มีความเชื่อถือได้ครบถ้วนและถูกต้องตามความเป็นจริง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นควรศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจเกี่ยวกับตราสาร Hybrid Tier 2 และข้อมูลในเอกสารต่างๆ ที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้โดยละเอียด พร้อมทั้งเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ เพื่อรับทราบสถานะข้อมูลการเสนอขาย และรับทราบภาวะเศรษฐกิจ และภาวะตลาดหุ้นล่าสุด ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงจากวันที่ที่ปรึกษาทางการเงินได้ให้ความเห็น เพื่อให้สามารถใช้วิจารณญาณ และดุลยพินิจประกอบการพิจารณาในการตัดสินใจได้อย่างรอบคอบ

ที่ปรึกษาทางการเงินขอรับรองว่า ได้พิจารณาให้ความเห็นข้างต้น ด้วยความรอบคอบตามหลักมาตรฐานวิชาชีพ โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ขอแสดงความนับถือ



(นายสุรเดช เกียรติธินากร)

กรรมการบริหาร

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
(CUMULATIVE HYBRID TIER 2 CAPITAL SECURITIES)

ข้อกำหนดเบื้องต้นของตราสาร

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์	:	ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
ชนิดของตราสาร	:	ตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ย ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (“หลักทรัพย์”)
มูลค่ารวม	:	ไม่เกิน 2,500 ล้านบาท
ราคาเสนอขาย	:	เท่ากับมูลค่าที่ตราไว้ของหลักทรัพย์
วัตถุประสงค์ในการใช้เงินที่ได้จาก เสนอขายหลักทรัพย์	:	เงินที่ได้จากการเสนอขายหลักทรัพย์จะถูกใช้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และเพื่อเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งของฐานะเงินทุนของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
วันครบกำหนด	:	10 ปี นับจากวันที่ออกหลักทรัพย์
อัตราดอกเบี้ย / ผลตอบแทน	:	<p>จะทำการกำหนดในภายหลัง (ใกล้กับวันที่ออกหลักทรัพย์) โดยขึ้นอยู่กับสถานะตลาดในขณะที่ออกหลักทรัพย์ และภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของหลักทรัพย์ที่ออกในเวลานั้น และจะเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือ ประกาศหรือกฎเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องที่ยังมีผลใช้บังคับ ณ เวลาที่มีการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (หากมีการเสนอขายมากกว่าหนึ่งครั้ง)</p> <p>(การชำระดอกเบี้ยในที่นี่จะเรียกว่า “ผลตอบแทน” และวันชำระดอกเบี้ยแต่ละวันจะเรียกว่า “วันชำระผลตอบแทน” อัตราผลตอบแทนจะหมายความรวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะมีการเพิ่มขึ้นในภายหลัง (step up rate))</p>
วิธีการเสนอขาย	:	การเสนอขายในวงจำกัด (Private Placements)
การจดทะเบียนหลักทรัพย์	:	หลักทรัพย์ที่เสนอขายจะไม่นำไปจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน
เหตุผิดนัด	:	<p>ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับเหตุผิดนัดสำหรับหลักทรัพย์ที่เสนอขาย</p> <p>หากเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้ (เหตุแห่งการบังคับชำระหนี้ (Enforcement Events)) ขึ้น:</p>

- ก) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีเดบิตชำระหนี้เงินต้นของหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระหนี้ หรือ
- ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีเดบิตชำระผลตอบแทน (รวมถึง เงินส่วนเพิ่มอื่นๆ) ของหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระหนี้ และการมีเดบิตดังกล่าวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 14 วันติดต่อกัน (นอกเหนือจากการงดเว้นการชำระผลตอบแทน ตามที่ระบุในหัวข้อ “ข้อจำกัดในการชำระผลตอบแทน”)

ผู้ถือหลักทรัพย์อาจใช้ดุลพินิจของตนโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ในการดำเนินกระบวนการต่างๆ (ในประเทศไทยเท่านั้น) เพื่อใช้สิทธิเรียกร้องเงินจำนวนดังกล่าวต่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ แต่ในกรณีของการมีเดบิตชำระผลตอบแทน ผู้ถือหลักทรัพย์จะไม่มีสิทธิเรียกร้องให้เงินต้นและผลตอบแทนตามหลักทรัพย์หรือเงินจำนวนอื่นใดที่ค้างชำระเป็นอันถึงกำหนดชำระโดยพลัน (accelerate payment)

ในกรณีที่มีการดำเนินกระบวนการเลิกกิจการ (ตามรายละเอียดด้านล่าง) ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีมติให้บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เลิกกิจการ ผู้ถือหลักทรัพย์อาจ (โดยเป็นทางเลือกของผู้ถือหลักทรัพย์) ใช้สิทธิของตนโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เพื่อให้เงินต้นและผลตอบแทนของหลักทรัพย์ดังกล่าวถึงกำหนดชำระโดยพลัน และให้เงินต้นและดอกเบี้ยของหลักทรัพย์ถึงกำหนดชำระโดยพลันเมื่อมีการแจ้งการดังกล่าวแล้ว

กระบวนการเลิกกิจการ หมายความว่า การเกิดขึ้นของเหตุการณ์ใด เหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- (ก) ศาล หรือ องค์การ หรือ หน่วยงานที่มีกำกับดูแลในประเทศไทย (ซึ่งมีเขตอำนาจ) ได้ดำเนินกระบวนการ หรือ ออกกฎหมาย หรือ มีคำสั่ง เกี่ยวกับการแต่งตั้งเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์หรือผู้ชำระบัญชี ในคดีล้มละลาย การฟื้นฟูกิจการ การปรับปรุงฐานะหนี้สิน การจัดลำดับทรัพย์สินและหนี้สิน หรือการจัดการอื่นใดในลักษณะเดียวกันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์หรือกับทรัพย์สินส่วนใหญ่หรือทั้งหมดของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ หรือเพื่อวัตถุประสงค์ในการเลิกกิจการหรือการชำระบัญชีของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ โดยการกำหนด การออกกฎหมาย หรือการออกคำสั่งดังกล่าวมิได้ถูกยกเลิกหรือมีผลบังคับใช้เป็นระยะเวลา 60 วัน หรือ
- (ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ยื่นคำร้องเพื่อใช้สิทธิประโยชน์ตามกฎหมายเกี่ยวกับการล้มละลาย

ข้อจำกัดในการชำระผลตอบแทน : ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- (ก) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (“BIS Ratio”) ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ในวันครบกำหนดชำระผลตอบแทน ต่ำกว่าร้อยละ 0 หรือ
- (ข) BIS Ratio ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต่ำกว่าร้อยละ 0 ทันทีหลังจากวันชำระผลตอบแทน หรือ
- (ค) ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าแทรกแซงโดยมีคำสั่งให้บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เพิ่มทุนหรือลดทุน และการเพิ่มทุนหรือลดทุนดังกล่าวยังคงดำเนินการไม่เสร็จสิ้น

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องเลื่อนการชำระผลตอบแทนในวันชำระผลตอบแทนออกไป โดยแจ้งให้ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) ตัวแทนชำระเงิน (Paying agent) หรือ ทรัสต์ (Trustee) (แล้วแต่กรณี) ทราบเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 วันทำการและต้องไม่มากกว่า 15 วันทำการ (ซึ่งการแจ้งดังกล่าวไม่สามารถเพิกถอนได้และมีผลให้ผู้ออกหลักทรัพย์ต้องเลื่อนกำหนดการชำระดอกเบี้ยจำนวนดังกล่าวที่จะต้องชำระในวันชำระผลตอบแทนดังกล่าว ยกเว้นกรณีเข้าเงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน)

ในกรณีที่มิใช่เหตุการณ์ที่กำหนดตามวรรคก่อน ในกรณีเข้าเงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน (ตามรายละเอียดด้านล่าง) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีสิทธิเลือกที่จะเลื่อนกำหนดการชำระผลตอบแทนที่จะต้องชำระในวันชำระผลตอบแทนได้

ซึ่งการเลื่อนกำหนดการชำระผลตอบแทนตามที่ระบุในวรรคข้างต้น ไม่ถือว่าเป็นการผิดนัดชำระหนี้ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์แต่อย่างใด

เงื่อนไขของการจำกัดการชำระเงิน หมายความว่า ในช่วงระยะเวลา 12 เดือนก่อนวันชำระผลตอบแทน บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่ได้มีการประกาศและ/หรือจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นหรือชำระดอกเบี้ยในหลักทรัพย์ใดๆ หรือตราสารใดๆ ที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากหลักทรัพย์ของผู้ออกหลักทรัพย์ และบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์คาดการณ์ว่ากำไรสุทธิของรอบปีบัญชีปัจจุบันจะเท่ากับ 0 หรือน้อยกว่า

“ผลตอบแทนค้างจ่ายที่เลื่อนการชำระ” หมายความว่า ผลตอบแทนค้างจ่ายใดๆ ที่ถูกเลื่อนการชำระโดยบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ตามข้อจำกัดการชำระผลตอบแทนที่ระบุไว้ในหัวข้อนี้

เพื่อให้ปราศจากข้อสงสัย ผลตอบแทนค้างจ่ายที่เลื่อนการชำระจะถูกสะสมเพื่อการชำระในอนาคต

ข้อห้ามการจ่ายเงินปันผลหรือ
ดอกเบี้ยจ่าย และข้อจำกัดการใช้
เงินทุน

ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่ได้ชำระผลตอบแทนหรือผลตอบแทนค้างจ่ายที่เลื่อนการชำระใดๆ เต็มจำนวนในวันชำระผลตอบแทน (ก) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องไม่ชำระเงินปันผลใดๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือชำระดอกเบี้ย หรือผลตอบแทนใด ๆ ในหลักทรัพย์หรือตราสารที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ในลำดับเดียวกันกับหรือหลังจากหลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนี้อยู่ (**ข้อห้ามการจ่ายเงินปันผลหรือดอกเบี้ยจ่าย**) และ (ข) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องไม่ได้ถอน ชื้อ ลด หรือได้มาด้วยวิธีอื่นใดซึ่ง หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หลักทรัพย์หรือตราสารใดๆ ของตนเองที่มีสิทธิในการได้รับชำระหนี้ในลำดับหลังจากหลักทรัพย์ที่เสนอขายในครั้งนี้อยู่ หรือหลักทรัพย์ใดๆ ของบริษัทย่อยของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ซึ่งได้รับผลประโยชน์จากการค้าประกันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ได้ให้ไว้ ซึ่งสิทธิในการได้ถอนหลักทรัพย์ดังกล่าว หรือสิทธิในการได้รับชำระเงินภายใต้การค้าประกัน ในกรณีของการค้าประกันดังกล่าว อยู่ในลำดับเดียวกับหรือหลังจากหลักทรัพย์ที่เสนอขายในครั้งนี้อยู่ (**ข้อจำกัดการใช้เงินทุน**)

สิทธิในการได้ถอนหลักทรัพย์ก่อน
ครบกำหนด

บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อาจได้ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (โปรดดูรายละเอียดด้านล่าง) (ทั้งจำนวน และไม่ใช่บางส่วน) ในวันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์สามารถใช้สิทธิได้ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดได้ เมื่อเข้าเงื่อนไขการได้ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (โปรดดูรายละเอียดด้านล่าง)

เงื่อนไขการได้ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หมายถึง

- (1) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่มีหนี้สินล้นพ้นตัว ณ ขณะที่มีการได้ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (โปรดดูรายละเอียดด้านล่าง) และในทันทีหลังจากนั้น
- (2) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มิได้กระทำผิดตามเกณฑ์ที่กำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องความเพียงพอของอัตราส่วนการดำรงเงินทุนที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตาม และ
- (3) บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วก่อนการได้ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด

ได้ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หมายถึง ได้ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดเท่ากับมูลค่าการได้ถอนก่อนครบกำหนด (โปรดดู มูลค่าการได้ถอนก่อนครบกำหนด ด้านล่าง)

“การได้ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด” และ “ถูกได้ถอนก่อนครบกำหนด” ให้มีความหมายเดียวกัน

- วันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์สามารถ
ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนด
- วันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่ล้มเหลวจากการที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ไม่สามารถนำเงินจำนวนใดที่ได้ชำระเกี่ยวกับหลักทรัพย์มาหัก
ค่าใช้จ่ายเพื่อผลประโยชน์ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข กฎหมายหรือกฎเกณฑ์
ของประเทศไทย หรือ หน่วยงานทางการเมือง หรือหน่วยงานราชการใดๆ ซึ่งมี
อำนาจในการเรียกเก็บภาษี หรือการเปลี่ยนแปลงในการนำไปใช้หรือการ
ตีความอย่างเป็นทางการของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์นั้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลง
หรือการแก้ไขได้มีผลใช้บังคับในวันที่หรือหลังวันที่มีการออกหลักทรัพย์ครั้งแรก และบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่สามารถหลีกเลี่ยงภาระผูกพันนั้นได้ทั้งที่ได้
ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลแล้ว ดังนั้น บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์อาจจะใช้
สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (ทั้งจำนวน และไม่ใช้บางส่วน) ใน
จำนวนเท่ากับมูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไข
การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดในวันที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์สามารถ
ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด
- การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนดด้วยเหตุผลทางภาษี
- การไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบ
กำหนดด้วยเหตุผลทางกฎหมาย
- หากหลักทรัพย์ขาดคุณสมบัติจะเป็นหลักทรัพย์ที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์จะ
สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ เพื่อให้เป็นไป
ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องความเพียงพอของอัตราส่วนการ
ดำรงเงินทุนที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ต้องปฏิบัติตาม บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์
อาจจะใช้สิทธิในการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด (ทั้งจำนวน และไม่ใช้
บางส่วน) ในจำนวนเท่ากับมูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด โดยต้องเป็นไป
ตามเงื่อนไขการไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดในวันที่บริษัทผู้ออก
หลักทรัพย์สามารถใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด
- มูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด
- ในกรณีที่บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ใช้สิทธิไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนด หรือ
ไถ่ถอนหลักทรัพย์ก่อนครบกำหนดด้วยเหตุผลทางภาษี หรือไถ่ถอนหลักทรัพย์
ก่อนครบกำหนดด้วยเหตุผลทางกฎหมาย มูลค่าการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด
เท่ากับร้อยละ 100 ของมูลค่าที่ตราไว้พร้อมกับผลตอบแทนที่ยังไม่ได้ชำระ (ถ้า
มี) ในระยะเวลาที่ต้องชำระผลตอบแทนของงวดปัจจุบัน (ถ้ามี) จนถึง (และไม่
รวมถึง) วันที่หลักทรัพย์จะถูกการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด
- ลำดับในการได้รับชำระหนี้ของ
หลักทรัพย์
- หลักทรัพย์นี้เป็นภาระผูกพันโดยตรงของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์และไม่มี
หลักประกัน

เอกสารแนบ 1

ในกรณีเกิดการดำเนินกระบวนการเลิกกิจการใดๆ ผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์จะได้รับชำระเงินจำนวนใดๆ ที่ตนมีสิทธิได้รับจากหลักทรัพย์นี้ภายหลังจากที่บริษัทผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ได้ชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้อื่นๆ ของบริษัทผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ทั้งหมดครบถ้วนแล้ว (รวมถึงหนี้สินของสำนักงาน และสาขาของบริษัทผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ทั้งหมดไม่ว่าตั้งอยู่ที่ใดก็ตาม และตราสารหนี้ใดๆ ของบริษัทผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ (ไม่ว่าจะเป็นประเภทด้อยสิทธิหรือไม่ด้อยสิทธิก็ตาม) ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับก่อนหลักทรัพย์ซึ่งออกในครั้งนั้น) ยกเว้นหลักทรัพย์ใดๆ ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ในลำดับเดียวกันหรือหลังจากหลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนั้น

หลักทรัพย์ที่ออกในครั้งนี้อยู่ในลำดับการได้รับชำระหนี้จากบริษัทผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์เดียวกันทั้งหมด และไม่มี ความแตกต่างกัน แต่มีสิทธิเหนือกว่าผู้ถือตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายทุนซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของบริษัทผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) หรือ หุ้นสามัญของบริษัทผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

- สิทธิในการออกเสียง : ผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์จะไม่มีสิทธิในการรับหนังสือเชิญประชุมหรือเข้าร่วมหรือลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ หรือร่วมในการบริหารงานของบริษัทผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์
- กฎหมายที่ใช้บังคับ : หลักทรัพย์นี้จะอยู่ภายใต้บังคับและการตีความของกฎหมายไทย

ประกาศนาคาณแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 88/2551

เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

เอกสารแนบ 3 หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการนับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) และตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) เป็นเงินกองทุน
ชั้นที่ 2

ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยสามารถนับเงินที่ได้รับจากการออกตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ 2 ประเภท คือ (1) ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) หรือ (2) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) โดยต้องยื่นคำขอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อขออนุมัตินับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 และให้นำรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ เมื่อได้รับอนุมัติแล้ว และต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. ตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) ให้ถือเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเต็มมูลค่าแล้ว และต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1.1 เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลค้ำประกัน และไม่มีสินทรัพย์สินค้าจำนำ หรือจำนองเป็นหลักประกัน

1.2 เป็นตราสารที่มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้ไม่ต่ำกว่า 10 ปี และในช่วง 5 ปี สุดท้ายก่อนครบกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยต้องลดการนับเงินที่ได้รับ เนื่องจากการออกตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปี

1.3 เป็นตราสารที่ไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

1.4 สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรงต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ

1.5 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีสิทธิเลื่อนกำหนดเวลาในการชำระดอกเบี้ยตามตราสารออกไปได้ ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยนั้นไม่มีกำไรจากการดำเนินงาน และไม่จ่ายเงินปันผลสำหรับหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ

1.6 เป็นตราสารที่มีการบังคับเลื่อนชำระเงินต้นและดอกเบี้ยในกรณีที่การชำระดังกล่าวทำให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 0 หรือเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าแทรกแซง โดยมีคำสั่งลดทุนและเพิ่มทุน

อนึ่ง ในกรณีที่ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยเลื่อนการชำระดอกเบี้ยของตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนนี้ออกไป หากธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยประสงค์จะจ่ายดอกเบี้ยสำหรับจำนวนดอกเบี้ยที่เลื่อน

ออกไปนั้น ก็สามารถกระทำได้ในอัตราไม่เกินกว่าดอกเบี้ยเดิมที่ระบุไว้ตามตราสาร (Original Coupon Rate) ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามกฎหมาย

2. ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) ให้ถือเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระเต็มมูลค่าแล้ว แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย และต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

2.1 เป็นตราสารที่ออกโดยไม่มีบุคคลค้ำประกัน และไม่มีทรัพย์สินใดจำนำหรือจำนองเป็นประกัน

2.2 เป็นตราสารที่มีกำหนดเวลาในการชำระหนี้เกินกว่า 5 ปี และในช่วง 5 ปีสุดท้ายให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยต้องลดการนับเงินที่ได้รับ เนื่องจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว เข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ลงร้อยละ 20 ต่อปี

2.3 เป็นตราสารที่ไม่มีการไถ่ถอนก่อนครบกำหนด เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.4 สิทธิได้รับชำระหนี้ตามตราสารของผู้ทรง ต้องอยู่ในลำดับหลังผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้สามัญ แต่ในลำดับก่อนเจ้าหนี้ตามตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน ตามข้อ 1

3. การปฏิบัติเกี่ยวกับการไถ่ถอนตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุนหรือตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนกำหนด

ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่จะไถ่ถอนตราสารหนี้ซึ่งนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด จะต้องยื่นคำขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยจะพิจารณาอนุญาตโดยมีเงื่อนไข ดังนี้

3.1 ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจะต้องเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือเงินกองทุนชั้นที่ 2 เพื่อทดแทนตราสารเดิมที่ไถ่ถอนในทันที หรือ

3.2 ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นว่าการไถ่ถอนก่อนกำหนดนั้น จะไม่ส่งผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลงต่ำกว่าร้อยละ 9 โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนของสถาบันการเงินในระยะเวลา 3 ปี ภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีการเพิ่มทุนใหม่ ซึ่งปัจจัยต่างๆ ดังกล่าว ได้แก่ (1) ประสิทธิภาพการผลกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน (2) ประสิทธิภาพการขยายตัวของสินทรัพย์เสี่ยง และ (3) ประสิทธิภาพการเงินสำรองที่ต่างกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน

3.3 สำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Debt Capital Instrument) การยื่นขอไถ่ถอนก่อนกำหนดชำระจะกระทำได้หลังจากที่ออกตราสารนั้นไป 5 ปี แล้วเท่านั้น

3.4 สำหรับตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว (Subordinated Debt) ส่วนที่ไม่ได้รับอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 นั้น ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยอาจไถ่ถอนหรือซื้อคืนก่อนกำหนดก็ได้ โดยจะร้องแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ไถ่ถอนหรือซื้อคืน

คำจำกัดความอันดับความน่าเชื่อถือ พิทช์ เรทติ้งส์

สัญลักษณ์ที่กำหนดในการจัดอันดับตราสารหนี้ระยะยาวสำหรับประเทศไทย

บริษัท พิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (“พิทช์”) ใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตตามระดับความสามารถของผู้ออกตราสารหนี้ในการชำระดอกเบี้ย และคืนเงินต้นของตราสารหนี้ระยะยาว โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุด แต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

AAA (tha)

‘AAA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดยพิทช์ โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้ว จะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

AA(th)

‘AA’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย

A(th)

‘A’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BBB(th)

‘BBB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า

BB(th)

‘BB’ แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้น ๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจในทางลบ

B(tha)

'B' แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่น ๆ ในประเทศไทย การปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้นไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ

CCC(tha), CC(tha), C(tha)

อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารหนี้อื่นในประเทศไทย ความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจ และการพัฒนาทางเศรษฐกิจ

DDD(tha), DD(tha), D(tha)

อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

ทั้งนี้ เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย "tha" จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกอันดับเพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล

"+" หรือ "-" อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ "AAA (tha)" หรืออันดับที่ต่ำกว่า "CCC (tha)" สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ และจะมีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้นสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ นอกเหนือจาก "F1 (tha)"

สัญญาฉบับการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ : สัญญาฉบับการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือ และแจ้งแนวโน้มทิศทางของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาดังกล่าวอาจจะเป็น "สัญญาฉบับบวก" ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น "สัญญาฉบับลบ" จะบ่งชี้แนวโน้มในการ ปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ "สัญญาฉบับวิวัฒน์" ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจจะได้รับการปรับ ขึ้นปรับลงหรือคงที่ โดยปกติ สัญญาฉบับการปรับอันดับความน่าเชื่อถือมักจะระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้น ๆ

ที่มา : บริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด

เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

1. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น
2. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
3. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
4. นิชยามกรรมการอิสระ
5. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552
7. แผนที่สถานที่จัดประชุม

คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น

การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

1. ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตั้งแต่เวลา 14.00 น. เป็นต้นไป ของวันประชุม ณ บริเวณ ชั้น 1 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
2. ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม ดังนั้น ขอให้ผู้เข้าประชุมโปรดนำเอกสารที่ธนาคารส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้มาสำหรับการลงทะเบียนด้วย

การออกเสียงลงคะแนน

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 33. 34. และ 35. กำหนดไว้ ดังนี้

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม เว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นำนัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยต้องยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม หนังสือมอบฉันทะให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ 35. การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้นั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในข้อนั้น นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

การออกเสียงลงคะแนนในวาระหนึ่งในส่วนที่ถือว่าหุ้นหนึ่งมีเสียงหนึ่งนั้น มิให้ใช้บังคับกับกรณี que บริษัทได้ออกหุ้นบุริมสิทธิและกำหนดให้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนน้อยกว่าหุ้นสามัญ

เว้นแต่ในข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนโดยเปิดเผยหรือโดยลับ ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ การตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นกรณีที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทตามข้อกำหนด กฎ หรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ให้ถือเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ในกรณีบริษัทมีการตกลงเข้าทำรายการซึ่งเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน และหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน

การมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดส่งแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจนมายังผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร (ตามรายชื่อกรรมการที่ธนาคารกำหนด) ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการมอบฉันทะแบบทั่วไป สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้ หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็น

ผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้นั่งสีมอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยสามารถ download ได้ที่
website: <http://www.bankthai.co.th>

1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน
- ผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะไปยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

2. การมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- ผู้มอบฉันทะโปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังนี้
 1. นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 64 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 842 ถนนวงศ์สว่าง แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร
 2. นายธาริน ทิวารี กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ อายุ 66 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 70/1 ซอยสุขุมวิท 26 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร
 3. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ อายุ 49 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 1005/6 ซอยประชาชื่น 30 ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร
 4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม กรรมการอิสระ อายุ 59 ปี
ที่อยู่ จาลัน เอสเอส 5 บี/5 เคลานา จายา, เปตาริง จายา สลังงอร์ ดารูล เอชาน มาเลเซีย
- ในการมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร โปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการธนาคารทั้ง 4 ท่าน เนื่องจากในกรณีที่กรรมการท่านใดไม่สามารถเข้าประชุมได้ กรรมการท่านที่เข้าร่วมประชุมจะได้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนท่านได้
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ

หลักฐานแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าประชุม โปรดแสดงเอกสารเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

1. ผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา:

- 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง
- 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุมซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ **พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท**
- สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้นโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้มอบฉันทะได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

2. ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล:

2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตน

- เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

2.1 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ **พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท**
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทนนิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจกระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะ โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ:

ให้นำความในข้อ 1 และข้อ 2 มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้บังคับดังนี้

- หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคลนั้นตั้งอยู่ หรือโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมียุทธศาสตร์เกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้งสำนักงานใหญ่
- เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ



นายเตชะพิทยัง แสงสิงแก้ว

ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	64 ปี
สัญชาติ	ไทย
ดำรงตำแหน่ง	25 เมษายน 2550
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 8 เดือน
วุฒิการศึกษา	- M.A. (Economics), Keio University ประเทศญี่ปุ่น (ทุนธนาคารแห่งประเทศไทย) - B.A. (Economics), Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Accreditation Program (DAP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 มกราคม 2552) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน - แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน 4 แห่ง	- ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สตาร์ ซาบาทารี แวร์ จำกัด - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด - กรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โพรเฟชันแนล เวสต์ จำกัด - รองผู้จัดการ ธนาคารแห่งประเทศไทย
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- ไม่มี

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

นายธาริน ทิวารี



ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	66 ปี
สัญชาติ	ไทย
ดำรงตำแหน่ง	21 กรกฎาคม 2543
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	8 ปี 5 เดือน
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">- ประกาศนียบัตร SASIN – Senior Executive Program- ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร State School of Trade and Economy, (Hamburg) สหพันธ์รัฐเยอรมัน
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none">- Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 มกราคม 2552) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ- ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน - แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน - แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอเชียไฟเบอร์ จำกัด (มหาชน)- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- ไม่มี

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ



นายชวัล เอี่ยมศิริ

ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	49 ปี
สัญชาติ	ไทย
ดำรงตำแหน่ง	19 กรกฎาคม 2550
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	1 ปี 5 เดือน
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">- M.Sc. in Operation Research, London School of Economics and Political Science, University of London- B.Sc. in Mathematics, Imperial College of Science and Technology, University of London
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none">- Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 มกราคม 2551) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน 1 แห่ง	<ul style="list-style-type: none">- รองผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน 1 แห่ง	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการ บริษัท เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์ จำกัด
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none">- ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการเงิน บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)- ผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน บริษัท ปิโตรเคมีแห่งชาติ จำกัด
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- ไม่มี

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ

ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม



ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	59 ปี
สัญชาติ	มาเลเซีย
ดำรงตำแหน่ง	20 มกราคม 2552
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	1 เดือน
วุฒิการศึกษา	- B.A.(Hons) in International Relations, Universiti Malaya
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- ไม่มี
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 มกราคม 2551) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน 1 แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน 1 แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- Ambassador of Malaysia to the Kingdom of Thailand - Ambassador of Malaysia to the Kingdom of Spain
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- ไม่มี

นียมกรรการอิสระ

กรรการอิสระ หมายคามถึง กรรการที่มีคุณสมบัตินี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรการซึ่งไม่ใช่กรรการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน หนี้สิน รวมถึงเหตุการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่นับล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรการซึ่งไม่ใช่กรรการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีนี้ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรการซึ่งไม่ใช่กรรการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้

ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อน
วันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้
ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (1) ถึง (8)
แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของ
บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

❖ คณะกรรมการ :

ข้อ 14. คณะกรรมการของบริษัทให้มีจำนวนไม่น้อยกว่าห้าคน และไม่เกินกว่าสิบสองคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ และถ้าเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนตั้งเป็นรองประธานกรรมการก็ได้

ข้อ 16. กรรมการของบริษัทให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 18. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 27. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

❖ การประชุมผู้ถือหุ้น :

ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

ข้อ 31. ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรโดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุมและให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวัน และต้องก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวันด้วย

ข้อ 36. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

- (1) พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของบริษัทที่ได้ดำเนินมาในรอบปี
- (2) พิจารณาอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน
- (3) พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร
- (4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามข้อ 18 หรือออกเพราะสาเหตุอื่น ซึ่งทำให้ตำแหน่งว่างลงหรือเลือกตั้งกรรมการเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวนกรรมการ
- (5) พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 38. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวรรคหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกก็ได้

❖ **การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี :**

- ข้อ 39.** รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี
- ข้อ 41.** ให้ทำบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทปีละสองครั้งคือสำหรับระยะหกเดือนแรกของปีสิ้นสุดเพียงเดือนมิถุนายนครั้งหนึ่ง และสำหรับระยะหกเดือนหลังสิ้นสุดเพียงเดือนธันวาคมอีกครั้งหนึ่ง
- งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อ 42.** คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมส่งหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี
- (1) สำเนาบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี
 - (2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ
- ข้อ 43.** ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร
- คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป
- การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย
- ข้อ 44.** บริษัทจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน
- ข้อ 46.** ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งใด ๆ ของบริษัท
- ข้อ 47.** ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกก็ได้

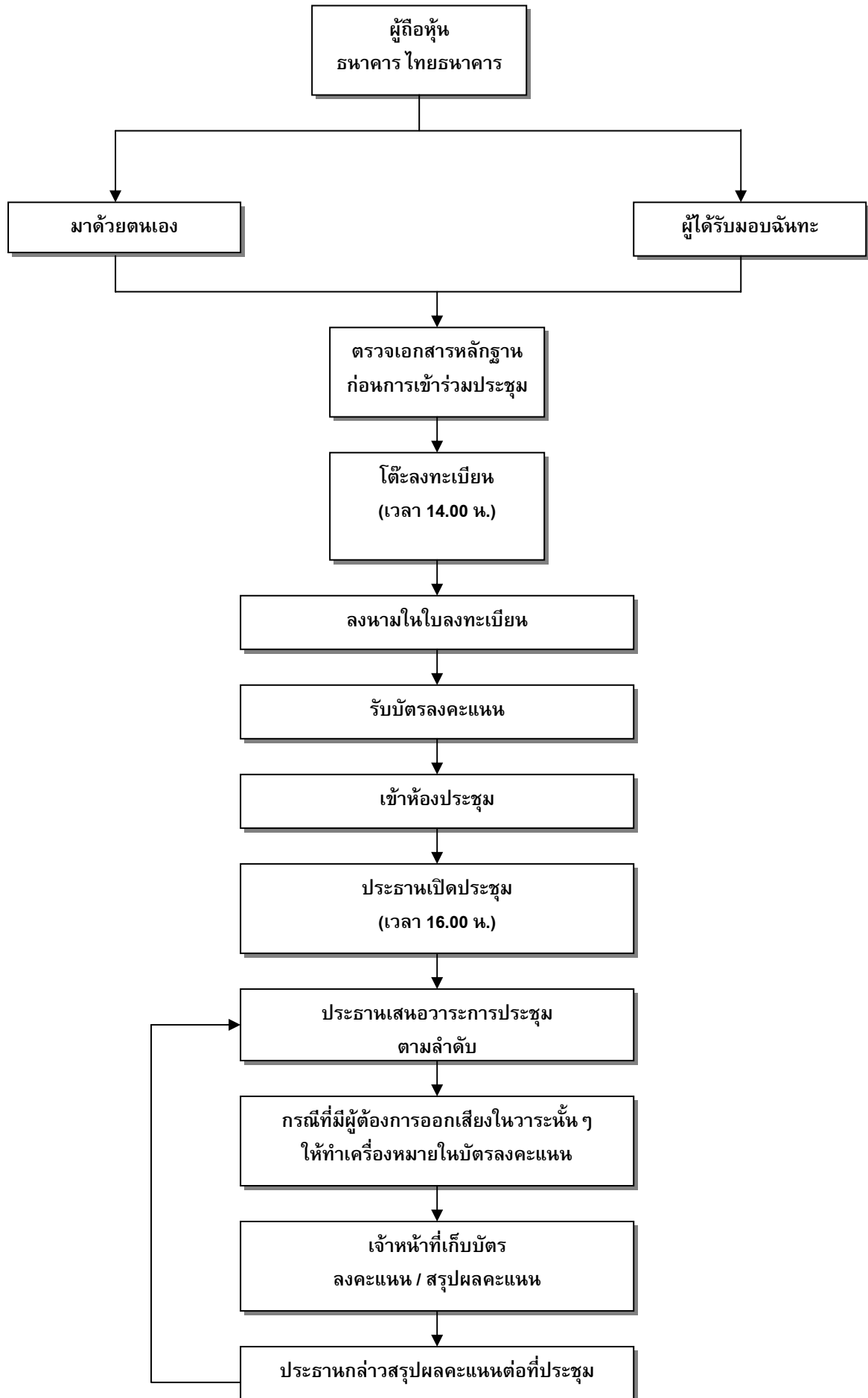
ข้อ 48. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อ 49. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

วันศุกร์ที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552



แผนที่เส้นทางไปสำนักงานใหญ่ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

