

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

**สารสนเทศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร**

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) (“CIMB Thai” หรือ “ธนาคาร”) ครั้งที่ 5/2553 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2553 ได้พิจารณาอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- 1) การขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด (“บลจ. บีที”) ที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในจำนวนไม่เกิน 23,499,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนทั้งหมดของ บลจ. บีที ให้กับ CIMB-Principal Asset Management Berhad (“CPAM”) โดยธนาคารจะรับค่าขายหุ้นบลจ. บีทีเป็นเงินสดจำนวน 249,999,930 บาท (“การขายหุ้นบลจ. บีที”)
- 2) การขายหุ้นบจ. เวิลด์คลาส จำนวน 760,000 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ของทุนจดทะเบียนทั้งหมดของเวิลด์คลาสให้กับ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ในราคารวม 73,852,978.53 บาท (ราคาขายอาจเปลี่ยนแปลงจากนี้ หากมูลค่าตามบัญชีที่ได้จากงบการเงินฉบับตรวจสอบแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินที่ธนาคารได้รับจากเวิลด์คลาสซึ่งเป็นฉบับก่อนการตรวจสอบ) (“การขายหุ้นบจ. เวิลด์คลาส”) และ
- 3) การปรับโครงสร้าง Bad Bank ของธนาคาร
  - (3.1) การขายหุ้นบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (“บปส.”) ที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในจำนวน 2,499,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของบปส. ให้แก่ CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) และ/หรือบริษัทย่อยที่ CIMB Group จะกำหนดเป็นผู้ซื้อ (“บุคคลที่ถูกกำหนด”) โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้นบปส. เป็นเงินสดจำนวน 229,149,954 บาท (“การขายหุ้น บปส.”)
  - (3.2) ภายหลังจากการขายหุ้นบปส. เสร็จสิ้น ธนาคารจะขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่ได้กำหนดไว้ใน portfolio ของธนาคาร (“NPLs”) ซึ่งหมายความถึงสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ที่เป็นบริษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิในจำนวน 3,160,530,190.71 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่บปส. โดยจะชำระราคาเป็นเงินสดจำนวน 3,160,530,190.71 บาท (“การขาย NPLs”) และ
  - (3.3) ธนาคารต้องเข้าทำสัญญาเงินให้กู้ยืมกับบปส. เพื่อให้บปส. กู้ยืมเงินจำนวนไม่เกิน 3 พันล้านบาทซึ่งได้รับการค้ำประกันเต็มตามจำนวนโดย CIMB Group Holdings Berhad เพื่อใช้เป็นเงินทุนบางส่วนในการทำรายการซื้อ NPLs จากธนาคาร ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 24 ของเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (“การให้กู้ยืมเงินของธนาคาร”)

รายการที่กล่าวถึงในข้างต้น(ยกเว้นรายการที่ (3.3) ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 (“ประกาศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) นอกจากนี้ รายการดังกล่าวยังถือเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“ประกาศรายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์”)

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 12/2552 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และครั้งที่ 5/2553 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2553 ได้อนุมัติในหลักการการให้กู้ยืมเงินของธนาคารตามที่ระบุใน (3.3) ถือเป็นการให้กู้ยืมที่เข้าข่ายเป็นการทำรายการที่มีเงื่อนไขการค้ำทั่วไปที่เสมือนธนาคารได้ให้กู้ยืมกับบุคคลภายนอกซึ่งถือเป็นการทำรายการที่เข้าข่ายเว้นตามประกาศว่าด้วยการทำรายการที่มีความเกี่ยวข้องโดยถือเป็นการทำรายการตามปกติธุรกิจภายใต้เงื่อนไขการค้ำทั่วไปของธนาคารจึงไม่ต้องเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ดังนั้น ธนาคารจึงมีหน้าที่เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับรายการดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

## 1. วันที่ทำรายการ

|   |   |
|---|---|
| 1) การขายหุ้นบจ. บีที   | จะเกิดขึ้นหลังจากการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ที่จะจัดขึ้นในวันที่ 29 เมษายน 2553 และภายหลังการได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“BOT”), สำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“SEC”) และ/หรือ หน่วยงานราชการอื่น ๆ ที่มีอำนาจกำกับดูแลการทำรายการดังกล่าว |
| 2) การขายหุ้นบจ. เวิลด์คลาส   |   |
| 3) การปรับโครงสร้าง Bad Bank ของธนาคาร<br>- การขายหุ้นบบส.<br>- การขาย NPLs |   |

## 2. ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

### 2.1 การขายหุ้นบจ. บีที

ผู้ขาย: ธนาคาร

ผู้ซื้อ: CPAM

### 2.2 การขายหุ้นบจ. เวิลด์คลาส

ผู้ขาย: ธนาคาร

ผู้ซื้อ: CIMB Bank

## 2.3 การปรับโครงสร้าง Bad Bank ของธนาคาร

### 1. การขายหุ้นบปส.

ผู้ขาย: ธนาคาร

ผู้ซื้อ: CIMB Group หรือบุคคลที่ผู้กำหนด

### 2. การขาย NPLs

ผู้ขาย: ธนาคาร

ผู้ซื้อ: บปส. (หลังการขายหุ้นบปส.)

## 3. ความสัมพันธ์

- CIMB Bank เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร
- CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ใน CIMB Bank และเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 60 ใน CPAM
- CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ธนาคาร, CIMB Bank, CPAM และ บปส. (ภายหลังจากการขายหุ้นบปส. CIMB Group จะกลายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไม่ว่าทางตรงหรือโดยทางอ้อมของธนาคาร และบปส.)

## 4. ลักษณะต่าง ๆ ของรายการ

### 4.1 การขายหุ้นบลจ. บีที

คณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติให้ขายหุ้นบลจ. บีทีที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในจำนวนไม่เกิน 23,499,993 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนทั้งหมดของบลจ. บีที ให้กับ CPAM โดยธนาคารจะรับค่าขายหุ้นบลจ. บีทีเป็นเงินสดจำนวน 249,999,930 บาท

เนื่องจากบลจ. บีที ประสบภาวะขาดทุนตั้งแต่เริ่มประกอบกิจการในเดือนธันวาคมปี 2547 ทำให้ธนาคารต้องมีการเพิ่มทุนเป็นครั้งคราวเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ดังนั้น ในการขายบลจ. บีทีอาจจะ

- (1) ทำให้ธนาคารไม่ต้องประสบกับภาวะขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตอันเกิดจากบลจ. ปีที่ และธนาคารไม่ต้องมีภาระที่จะต้องเพิ่มทุนในบลจ. ปีที่ รวมถึงการได้กำไรจากการขายบลจ. ปีที่ ดังกล่าวด้วย
- (2) ทำให้ธนาคารสามารถมุ่งเน้นการทำธุรกิจหลักได้อย่างเต็มที่ อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มช่องทางการจัดจำหน่ายและเพิ่มรายได้ที่เกิดจากค่าธรรมเนียมจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของธนาคารและ
- (3) เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ที่ใช้ช่องทางจำหน่ายของซึ่งเกิดจากการที่บลจ. ปีที่ สามารถเข้าไปใช้กลุ่มผลิตภัณฑ์ในภูมิภาคที่ CPAM มีอยู่ได้โดยตรง

CPAM เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับสองในมาเลเซียโดยพิจารณาจากปริมาณของสินทรัพย์ ซึ่งสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ (Assets under Management) (“AUM”) ประมาณ 230 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธุรกิจหลักของ CPAM คือการบริหารทรัสต์หน่วยลงทุน และกิจกรรมการบริหารกองทุนให้กับสถาบันและบริษัทต่าง ๆ โดยตั้งแต่ที่มีการตั้งบริษัทในปี 2538 CPAM ได้เติบโตอย่างแข็งแกร่งโดยการขยายฐานในมาเลเซีย และโดยการตั้งตัวแทนระดับภูมิภาคในสิงคโปร์และอินโดนีเซีย CPAM เป็นกิจการร่วมค้าที่เกิดขึ้นระหว่าง CIMB Group และ Principal Financial Group ซึ่งเป็นกลุ่มที่ให้บริการทางการเงินชั้นนำที่ให้บริการหลากหลายกว่า 500 รูปแบบ

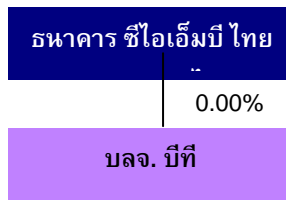
การขายหุ้นบลจ. ปีที่เป็นการทำรายการระหว่างธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร (โดย CPAM มี CIMB Group ถือหุ้นร้อยละ 60 และ CIMB Group ยังเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ใน CIMB Bank ซึ่ง CIMB Bank ก็ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ในธนาคาร) โดยการขายหุ้น บลจ. ปีที่ มีขนาดรายการคิดเป็นร้อยละ 3.36 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิรวมของธนาคาร รวมถึงบริษัทย่อย ทั้งนี้ตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

นอกจากนี้ การขายบลจ. ปีที่ ยังถือเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการทำรายการเพื่อการได้มาและการจำหน่าย โดยขนาดของรายการ เมื่อพิจารณาจากเกณฑ์มูลค่าของสินทรัพย์มีจำนวนเท่ากับร้อยละ 0.51

#### โครงสร้างของธนาคาร - ก่อนทำรายการ



โครงสร้างของธนาคาร -หลังทำรายการ



4.2 การขายหุ้นบจ. เวิลด์คลาส

การขายหุ้นบจ. เวิลด์คลาสได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2553 ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2553 โดยรายละเอียดสินทรัพย์ที่จะขายและราคาเสนอขายดังนี้

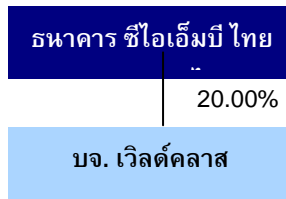
| รายละเอียดสินทรัพย์ | จำนวนหุ้นที่เสนอขาย (หุ้น) | ร้อยละของหุ้นที่จำหน่ายแล้วของ WCRC (%) | ราคา Par (บาทต่อหุ้น) | ราคาเสนอขาย (บาทต่อหุ้น) | มูลค่าที่เสนอขาย (บาท) | สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารฯ ภายหลังการทำรายการ (%) |
|---------------------|----------------------------|---|-----------------------|--------------------------|------------------------|--|
| 1. หุ้นสามัญ        | 100,001                    | 2.63                                    | 100.00                | 78.53*                   | 7,853,078.53           | 0.00%  |
| 2. หุ้นบุริมสิทธิ   | 659,999                    | 17.37                                   | 100.00                | 100.00                   | 65,999,900.00          | 0.00%  |
| <b>รวมจำนวน</b>     | <b>760,000</b>             | <b>20.00</b>                            |                       |                          | <b>73,852,978.53</b>   | <b>0.00%</b>                                       |

หมายเหตุ \* ราคาเสนอขายหุ้นสามัญอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามงบการเงินฉบับตรวจสอบของ WCRC สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

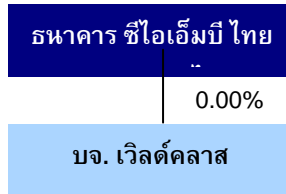
ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารดังกล่าว ธนาคารจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นรายอื่นและหากไม่มีผู้ถือหุ้นรายอื่นรับการเสนอขาย ภายในระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาร่วมทุนระหว่างผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบจ. เวิลด์คลาส ฉบับลงวันที่ 1 มกราคม 2544 (ระยะเวลาในการเสนอขายหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นรายอื่นจะใช้เวลาประมาณ 45 วัน) ซึ่งการขายหุ้น บจ. เวิลด์คลาส ถือเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ตามประกาศว่าด้วยการทำรายการการได้มาและการจำหน่าย โดยขนาดรายการ ซึ่งพิจารณาจากเกณฑ์กำไรสุทธิคิดเป็นจำนวนร้อยละ 135.46

ในกรณีหากไม่มีผู้ถือหุ้นรายอื่นได้รับการเสนอขายหุ้นดังกล่าวภายในระยะเวลาตามที่กำหนดในสัญญาดังกล่าว และธนาคารจะเสนอขายหุ้นบจ.เวิลด์คลาส ให้แก่ CIMB Bank ซึ่งกรณีนี้ทำให้การขายหุ้นบจ. เวิลด์คลาสถือเป็นการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศว่าด้วยการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 0.99 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 0.03 แต่ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ ของธนาคาร และบริษัทย่อยของธนาคาร ตามงบการเงินที่ได้มีการสอบบัญชีแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

### โครงสร้างของธนาคาร - ก่อนทำรายการ



### โครงสร้างของธนาคาร -หลังทำรายการ



#### 4.3 การปรับโครงสร้าง Bad Bank ของธนาคาร

คณะกรรมการมีมติให้

- (1) ขายหุ้น บบส.ที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดในจำนวน 2,499,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนของบบส. ให้แก่ CIMB Group และ/หรือบุคคลที่ ถูกกำหนดโดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้นบบส. เป็นเงินสดจำนวน 229,149,954 บาท และ
- (2) ภายหลังจากการขายหุ้นบบส. เสร็จสิ้น ธนาคารจะขาย NPLs ซึ่งหมายความถึงสินทรัพย์ด้วย คุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ที่เป็นในส่วนของบริษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาด ย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิจำนวน 3,160,530,190.71 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่บบส. โดยจะมีการชำระราคาเป็นเงินสดจำนวน 3,160,530,190.71 บาท
- (3) ภายหลังจากการขาย NPLs ธนาคารจะเข้าทำสัญญาเงินกู้กับ บบส. โดยจะให้ บบส. กู้ยืมเงิน จำนวนไม่เกิน 3 พันล้านบาทซึ่งจะมีการค้ำประกันเต็มตามจำนวนโดย CIMB Group Holdings Berhad โดยเงินกู้ดังกล่าวจะใช้เป็นเงินทุนบางส่วนในการทำรายการซื้อ NPLs จาก ธนาคาร ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 24 ของเงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

นอกจากนี้ การให้กู้ยืมเงินของธนาคารเป็นการให้กู้ยืมภายใต้เงื่อนไขการค้าทั่วไปที่เสมือน ธนาคาร ได้ให้กู้ยืมกับบุคคลภายนอก ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติแล้วในการ ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2552 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2552 และครั้งที่ 5/2553 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2553 ทั้งนี้ รายการดังกล่าวถือเป็นข้อยกเว้นตามประกาศ เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยถือเป็นการทำรายการตามปกติธุรกิจภายใต้เงื่อนไขการค้า ทั่วไปของธนาคาร จึงไม่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น

การปรับโครงสร้าง Bad Bank ของธนาคาร จะก่อให้เกิดผลดีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึง

- 1) การพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคาร และการป้องกันไม่ให้ธนาคารต้องขาดทุนจาก Sale Portfolio ตามงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 อัตราส่วน NPL ของธนาคารจะเป็นร้อยละ 3.93 จากเดิมร้อยละ 9.62 (NPL จะลดลงร้อยละ 5.69)
- 2) ทำให้ธนาคารสามารถมุ่งดำเนินธุรกิจหลักได้อย่างเต็มที่ และสามารถเริ่มสร้างความเติบโตโดยปราศจาก ภาระหนี้สินต่อไป และ
- 3) การปรับปรุงสถานะเงินทุนของธนาคาร เงินกองทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 การปรับโครงสร้างตามที่เสนอนี้จะช่วยให้เงินกองทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.00 เป็นร้อยละ 12.69

### โครงสร้างของธนาคาร - ก่อนทำรายการ



### โครงสร้างของธนาคาร - หลังทำรายการ



รายการในข้อ 4.3 (1) และ (2) ถือเป็นรายการที่ทำกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่โดยทางอ้อมของธนาคาร) ตามที่ได้ระบุไว้ในประกาศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีขนาดของรายการรวมแล้วเท่ากับ 45.52 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิรวมของธนาคาร รวมถึงบริษัทย่อย ทั้งนี้ตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 นอกจากนี้ การทำรายการใน 4.3 (1) และ (2) ถือเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในประกาศว่าด้วยการทำรายการซึ่งเป็นการได้มาและการจำหน่าย เมื่อพิจารณาขนาดรายการตามเกณฑ์สูงสุด คือ เกณฑ์กำไรสุทธิมีขนาดในการเข้าทำรายการรวม คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1,974.48 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ

รายการตามข้อ 4.1 – 4.3 ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามที่ได้ระบุไว้ในประกาศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมูลค่าของรายการ (ซึ่งนับรวมมูลค่ารายการที่เกี่ยวข้องกันหลายรายการที่กล่าว

ข้างต้น) เท่ากับ 49.87 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิรวมของธนาคาร รวมถึงบริษัทย่อย ทั้งนี้ตามที่ปรากฏในงบการเงินรวมที่ตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวข้างต้น ซึ่งนับรวมการทำรายการอื่นๆ ที่เกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาหกเดือนข้างต้นถือเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารตามประกาศว่าด้วยการทำรายการการค้าได้มา และการจำหน่ายไป และเมื่อพิจารณาตามเกณฑ์สูงสุด คือ เกณฑ์กำไรสุทธิ มีขนาดในการเข้าทำรายการรวมคิดเป็นร้อยละ 2,109.94 ซึ่งเป็นจำนวนเกินกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ

ดังนั้น รายการที่ได้กล่าวข้างต้นจะได้รับการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อขออนุมัติ โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ CIMB Bank ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 16 ที่จะจัดขึ้นในวันที่ 29 เมษายน 2553

## 5. รายละเอียดของทรัพย์สิน

### 5.1 บลจ. บีที

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| ชื่อบริษัท                     | : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด   |
| ลักษณะธุรกิจ                   | : ให้บริการการบริหารสินทรัพย์แก่กองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล   |
| สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ | : 19.2 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยมีส่วนแบ่งตลาดประมาณร้อยละ 0.8  |
| ทุนจดทะเบียน                   | : 235 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 10 บาท)   |
| ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว        | : 235 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 10 บาท)   |
| ขาดทุนหลังหักภาษี              | : สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดในปี :<br>2548: 54.3 ล้านบาท<br>2549: 48.1 ล้านบาท<br>2550: 36.4 ล้านบาท<br>2551: 10.7 ล้านบาท<br>2552: 44.2 ล้านบาท |
| รายได้                         | : สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดในปี :<br>2548: 15.7 ล้านบาท<br>2549: 46.0 ล้านบาท<br>2550: 76.3 ล้านบาท<br>2551: 117.2 ล้านบาท                      |



|                   |  |
|-------------------|--|
|                   | 2552: 70.8 ล้านบาท   |
| สินทรัพย์รวม      | : 56.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552  |
| หนี้สินรวม        | : 15.2 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552  |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | : 41.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552  |
| ภาวะผูกพัน        | - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯมีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าอาคารและบริการและสัญญาบริการอื่น โดยมีภาระที่ต้องจ่ายภายใน 1 - 4 ปี เป็นจำนวนเงิน 4.2 ล้านบาท (2551: 7.5 ล้านบาท)  |
|                   | - บริษัทฯมีภาวะผูกพันค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยจะต้องจ่ายค่าธรรมเนียมดังกล่าวให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราร้อยละ 1 ต่อปี ของรายได้ก่อนหักค่าใช้จ่ายจากการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนข้างต้น โดยค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดจำนวนขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อปีและกำหนดสูงสุดไม่เกิน 5,000,000 บาทต่อปี |

## 5.2 บจ. เวลต์คลาส

|                         |  |
|-------------------------|--|
| ชื่อบริษัท              | : บริษัท เวลต์คลาส เรนท์ อะ คาร์ จำกัด         |
| ลักษณะธุรกิจ            | : ให้เช่ารถ ลีสซิ่ง                            |
| ทุนจดทะเบียน            | : 380 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 100 บาท) |
| ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว | : 380 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 100 บาท) |
| กำไรหลังหักภาษี         | : สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดในปี :          |
|                         | 2548: 1.9 ล้านบาท                              |
|                         | 2549: 1.5 ล้านบาท                              |
|                         | 2550: 14.3 ล้านบาท                             |
|                         | 2551: 27.5 ล้านบาท                             |
|                         | 2552: 29.2 ล้านบาท (ยังไม่ได้ตรวจสอบ)          |
| รายได้                  | : 2548: 459.7 ล้านบาท                          |
|                         | 2549: 477.9 ล้านบาท                            |
|                         | 2550: 473.2 ล้านบาท                            |

|                   |  |
|-------------------|--|
|                   | 2551: 509.9 ล้านบาท                                    |
|                   | 2552: 580.0 ล้านบาท (ยังไม่ตรวจสอบ)                    |
| สินทรัพย์รวม      | : 1,469.6 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2552<br>(ยังไม่ตรวจสอบ) |
| หนี้สินรวม        | : 1,111.2 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2552<br>(ยังไม่ตรวจสอบ) |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | : 358.4 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2552<br>(ยังไม่ตรวจสอบ)   |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 บริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการออกหนังสือรับรองจากสถาบันการเงินดังต่อไปนี้

|              |                                   | หน่วย: ล้านบาท |      |
|--------------|-----------------------------------|----------------|------|
| ประกอบด้วย   | ออกให้แก่                         | 2551           | 2550 |
| 1. สัญญาเช่า | MOCT PLC                          | 0.37           | 0.37 |
| 2. สัญญาเช่า | คณะกรรมการกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ | 1.33           | 1.33 |
| 3. สัญญาเช่า | บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด       | 1.70           | 1.70 |
| 4. สัญญาเช่า | สำนักพระราชวัง                    | 2.54           | -    |
| 5. สัญญาเช่า | บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)         | 2.54           | -    |
| 6. สัญญาเช่า | องค์การเภสัชกรรม                  | -              | 0.26 |

### 5.3 บบส.

|                           |   |
|---------------------------|---|
| ชื่อบริษัท                | : บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทรร จำกัด  |
| ลักษณะธุรกิจ              | : จัดการสินทรัพย์ที่ต้องการความช่วยเหลือ เช่น<br>สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และสินทรัพย์รอการขาย<br>- เพื่อซื้อสินทรัพย์ต่างๆ อาทิ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิด<br>รายได้ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และสินทรัพย์<br>รอการขาย จากสถาบันการเงินทั้งที่ยังให้บริการ<br>และหยุดให้บริการแล้ว |
| ทุนจดทะเบียน              | : 25 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 10 บาท)  |
| ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว   | : 25 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 10 บาท)  |
| สินทรัพย์สุทธิ            | : 229.15 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552   |
| กำไร (ขาดทุน) หลังหักภาษี | : สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดในปี :<br>2548: (0.69) ล้านบาท<br>2549: (735.58) ล้านบาท   |

|                   |   |
|-------------------|---|
|                   | 2550: 139.35 ล้านบาท  |
|                   | 2551: 1,089.95 ล้านบาท  |
|                   | 2552: 86.12 ล้านบาท   |
| รายได้            | : 22.79 ล้านบาท งบการเงินประจำปี 2552   |
| สินทรัพย์รวม      | : 313.02 ล้านบาท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552   |
| หนี้สินรวม        | : 83.87 ล้านบาท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552  |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | : 229.15 ล้านบาท สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552   |
| ภาวะผูกพัน        | - ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน<br>บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารและรถยนต์ อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 2 ปี<br>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานดังกล่าวจำนวนประมาณ 5 ล้านบาท ทั้งนี้ สัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคารที่ทำกับบริษัทใหญ่ได้อยู่ระหว่างการเจรจาปรับลดพื้นที่เช่า เนื่องจากการใช้พื้นที่จริงไม่เต็มตามที่ระบุไว้ในสัญญา |
|                   | - ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ<br>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีภาระตามสัญญาที่ต้องจ่ายค่าบริการตัวแทนเรียกเก็บหนี้และค่าบริการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทใหญ่ โดยคิดค่าบริการในอัตราร้อยละ 20 ของเงินสดที่ได้รับชำระจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ   |

#### 5.4 ข้อมูล NPLs

| พันล้านบาท                                | ยอด NPLs | Provision | มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | ราคาขาย |
|---|----------|-----------|---------------------|---------|
| บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 4,946.1  | (2,266.1) | 2,698.1             | 2,698.1 |
| บรรษัทธุรกิจ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 71.3     | (34.8)    | 36.5                | 36.5    |

|                            |         |           |         |         |
|----------------------------|---------|-----------|---------|---------|
| (เป็นการลงทุนของธนาคาร)    |         |           |         |         |
| สินเชื่อรายย่อยที่มีประกัน | 586.2   | (160.2)   | 426.0   | 426.0   |
| รวม                        | 5,621.6 | (2,461.1) | 3,160.5 | 3,160.5 |

## 6. หลักการที่ใช้ในการประเมินมูลค่าของผลตอบแทน

### 6.1 การขาย บลจ. บีที

ค่าตอบแทนจำนวน 249,999,930 บาท ถูกประเมินบนพื้นฐานของความประสงค์ของผู้ซื้อและผู้ขาย ภายหลังจากพิจารณาในเรื่อง ดังต่อไปนี้

- (1) สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ (“AUM”) ของบลจ. บีที ที่มีมูลค่า 19.2 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งนี้ ตามขนาดของ AUM ผลตอบแทนจากการจำหน่ายจะเท่ากับมูลค่าในการ AUM (“P/AUM”) คูณด้วยร้อยละ 1.3
- (2) ผลขาดทุนของบลจ. บีที ในช่วงย้อนหลัง 5 ปีหลัง
- (3) สินทรัพย์สุทธิที่มีมูลค่า 41.0 ล้าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งนี้ ตามขนาดของสินทรัพย์สุทธิ ผลตอบแทนจากการจำหน่ายจะเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (“P/B”) คูณด้วย 6.10
- (4) รายการก่อนหน้าที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายบริษัทบริหารสินทรัพย์ต่าง ๆ ในประเทศไทยที่มีค่าเฉลี่ย P/AUM คูณร้อยละ 0.92 และ P/B คูณ 1.87 และ
- (5) งบการเงินประมาณการของ บลจ. บีที

### 6.2 การขายหุ้นบจ. เวิลด์คลาส

เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ

- (1) เพื่อปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน  
ธนาคารมีความจำเป็นต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 ซึ่งกำหนดไม่ให้ธนาคารลงทุนถือหุ้นในบริษัทใดๆ เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกแล้วทั้งหมด สำหรับมูลค่าการขายที่ 73,852,978.53 บาท นั้น พิจารณาโดยใช้วิธีมูลค่าหุ้นทางบัญชี ซึ่งในขณะนั้นข้อมูลทางการเงินล่าสุดที่ใช้ในการคำนวณคืองบการเงินก่อนการตรวจสอบ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 แต่อย่างไรก็ตาม มีความเป็นไปได้ว่า ราคาขายจริงซึ่งจะคำนวณและกำหนดราคาโดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินที่ตรวจสอบแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 อาจแตกต่างจากมูลค่า 73,852,978.53 บาท
- (2) เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุนของธนาคาร

ตามที่ธนาคารได้กำหนดนโยบายการลงทุนที่จะลงทุนเฉพาะในธุรกิจที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน สำหรับเงินลงทุนในบริษัทอื่นๆ ที่ปัจจุบันธนาคารถือหุ้นอยู่ และไม่ได้ประกอบธุรกิจที่สอดคล้องกับนโยบายดังกล่าว ธนาคารมีนโยบายที่จะขายออกไปทั้งหมด

### 6.3 การปรับโครงสร้าง Bad Bank ของ ธนาคาร

#### (1) การขายหุ้นบส.

ค่าตอบแทนจำนวน 229,149,954 บาท ถูกประเมินบนพื้นฐานของความประสงค์ของผู้ซื้อและผู้ขายภายหลังจากพิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- การประมาณการเงินทุนหมุนเวียนของ portfolio ในส่วนที่เป็นทรัพย์สินเดิมของบส.
- อ้างอิงจากมูลค่าทางบัญชีสุทธิของบส. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่ได้รับการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากขนาดของมูลค่าตามบัญชีสุทธิ และค่าตอบแทนที่ได้จากการขายบส. เท่ากับ P/B คูณ 1 เท่า

#### (2) การขาย NPLs

ค่าตอบแทนจำนวน 3,160,530,190,71 บาท ถูกประเมินบนพื้นฐานของความประสงค์ของผู้ซื้อและผู้ขายภายหลังจากพิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- การประมาณการเงินทุนหมุนเวียนของ Sale Portfolio ที่มีอยู่เดิม
- อ้างอิงจากมูลค่าทางบัญชีสุทธิของบส. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่ได้รับการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากขนาดของมูลค่าตามบัญชีสุทธิ และค่าตอบแทนที่ได้จากการขาย NPLs เท่ากับ P/B คูณ 1 เท่า

## 7. เงื่อนไขในการทำรายการ

7.1 รายการต่าง ๆ จะต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร และหน่วยงานที่ออกกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึง คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“SEC”) และธนาคารแห่งประเทศไทย (“BOT”) (ตามกฎหมายที่ใช้บังคับ)

7.2 รายการดังกล่าวที่ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันและเป็นการจำหน่ายสินทรัพย์ ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 จากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 16 ที่จะจัดขึ้น

ในวันที่ 29 เมษายน 2553 ทั้งนี้ CIMB Bank ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น

## 8. ความเห็นของคณะกรรมการ

### 8.1 การขายหุ้นบจ. ปีที

หลังจากที่ได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว คณะกรรมการ (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งไม่ได้ประชุมในวาระนี้) ได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

### 8.2 การขายหุ้นบจ. เวลด์คลาส

ภายหลังจากที่ได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว คณะกรรมการ (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งไม่ได้ประชุมในวาระนี้) ได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

### 8.3 การขายบปส.และการขาย NPLs

ภายหลังจากที่ได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว คณะกรรมการ (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งไม่ได้ประชุมในวาระนี้) ได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาถึงประโยชน์ของธนาคาร

## 9. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการของธนาคารที่ต่างจากความเห็นของคณะกรรมการที่ระบุในข้อ 8 ข้างต้น

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับความเห็นของคณะกรรมการ

## 10. คณะกรรมการที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ

นายเคนนี่ คิม และดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ในฐานะกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank และนางวาท นันท์ พีเทอร์สิด กรรมการธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระใน CIMB Group Holdings Berhad ซึ่งถือว่ามีส่วนได้เสียและไม่สามารถเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้

## 11. การส่งหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารแนบต่าง ๆ ให้คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตรวจสอบก่อนที่จะส่งหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้น โดยหนังสือเชิญประชุมและเอกสารแนบต่าง ๆ จะถูกส่งให้กับผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

## ข) ข้อมูลบริษัทและการดำเนินธุรกิจโดยสรุป

|                       |   |   |
|-----------------------|---|---|
| ชื่อบริษัท            | : | ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)   |
| เลขทะเบียนบริษัท      | : | 0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ. 480)   |
| ประเภทธุรกิจ          | : | ธนาคารพาณิชย์   |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่   | : | อาคารหลังสวน เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี<br>เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 |
| โทรศัพท์              | : | 0-2638-8000, 0-2626-7000  |
| CIMB Thai Care Center | : | 0-2626-7777 กด 0  |
| โทรสาร                | : | 0-2633-9026   |
| Website               | : | <a href="http://www.cimbthai.com">www.cimbthai.com</a>                          |

### 1. ความเป็นมาและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) <sup>1</sup> เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 แห่งที่ทางการเข้าแทรกแซง <sup>2</sup> และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) <sup>3</sup> ตามคำสั่งของรัฐบาลเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT”

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ มีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร

<sup>1</sup> ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552

<sup>2</sup> ประกอบด้วย

|   |                                    |   |
|---|------------------------------------|---|
| บริษัทเงินทุน นวนกิจ จำกัด (มหาชน)      | บริษัทเงินทุน วชิรธนทุน จำกัด      | บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)    |
| บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด | บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด  | บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิท จำกัด (มหาชน)            |
| บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด              | บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด       | บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)      |
| บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชียัน จำกัด      | บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน) | บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน) |

<sup>3</sup> เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ ให้นำไปแก้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการรวบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการรวบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่งแก่ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทเงินทุน 12 แห่ง คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป ในขณะที่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541

ในปี 2542 ธนาคารได้เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 0.01 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และเพิ่มทุนอีก 40,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล มีสิทธิในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และมีสิทธิได้รับการลดทุนภายหลังจากแปลงเป็นหุ้นสามัญจำนวน 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 โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารประเมินราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมด



และคืนทุนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยสามารถซื้อสิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 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 ล้านหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญาฯ”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 300 ล้านบาท

วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัตยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาฯ โดยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น

1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/ 2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูจำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยคำนวณตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งบันทึกในงบดุล และดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบริมสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุน ได้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. ("Newbridge") จำนวน 556.23 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 24.99 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด 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 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 730.69 ล้านบาท โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Whitewash) ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุนดังกล่าว และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 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 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

วันที่ 20 มิถุนายน 2551 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารกับ CIMB Bank โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงขายหุ้นที่ถือในธนาคารจำนวน 2,811.86 ล้านหุ้น (ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ราคาหุ้นละ 2.10 บาท เป็นจำนวนเงินรวม 5,904.91 ล้านบาท

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำข้อเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 92.04 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร

วันที่ 3 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 25,030.12 ล้านบาท เป็น 50,060.25 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,674.70 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 18 มีนาคม 2552 ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม ผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนเต็มตามสิทธิรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2,536.38 ล้านบาท โดย CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 12,435.06 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร จากนั้นได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552 และใช้ชื่อย่อใหม่ในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า “CIMBT”

CIMB Group เป็นกลุ่มผู้ให้บริการทางการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดเป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย และเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารผู้นำด้านธุรกิจการธนาคารแบบครบวงจร (Universal Bank) ชั้นนำของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยให้บริการทั้ง Consumer Banking, Investment Banking, Islamic Banking, Asset Management รวมถึงนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันภัยและประกันชีวิตต่าง ๆ โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่กัวลาลัมเปอร์ และมีสำนักงานหลักในภูมิภาคอยู่ที่ประเทศสิงคโปร์ ประเทศอินโดนีเซีย และประเทศไทย

CIMB Group ดำเนินธุรกิจผ่าน 3 หน่วยงานแบรนด์หลัก ดังนี้ CIMB Bank, CIMB Investment Bank และ CIMB Islamic นอกจากนี้ CIMB Group ยังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร CIMB Niaga ใน อินโดนีเซีย CIMB Group และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวในธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

CIMB Group จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ Bursa ของมาเลเซีย ผ่าน CIMB Group Holdings Berhad (เดิมคือ Bumiputra – Commerce Holding Bhd) โดยมีมูลค่าตามราคาตลาดรวมกว่า 490 พันล้านบาท (15.1 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ) ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 ปัจจุบัน CIMB Group มีพนักงานทั้งสิ้น 36,000 คน ใน 9 ประเทศ

## **2. ภาพรวมการประกอบธุรกิจ**

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจหลักของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

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

2. ธุรกิจประกัน ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัยจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

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

3.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

3.2 บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน

3.3 ธุรกิจค้าหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

3.5 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน;

3.6 ธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์

3.7 ธุรกิจการค้าตราสารอนุพันธ์

3.8 ธุรกิจให้คำปรึกษาทางธุรกิจ

3.9 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อมให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่พัฒนาการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 27 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบรวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยจำนวน 147 สาขา โดยสาขาทั้งหมดของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้นโดยการใช้เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารซึ่งมีจำนวน 465 เครื่องทั่วประเทศ

**ค) รายชื่อผู้บริหารและรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียนล่าสุด**

**1. คณะกรรมการธนาคาร**

คณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

| รายชื่อ                          | ตำแหน่ง                             |
|----------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช         | ประธานกรรมการ                       |
| 2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง | รองประธานกรรมการ                    |
| 3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ        | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม    | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ       |
| 5. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ          | กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ       |

- |     |                         |  |
|-----|-------------------------|--|
| 6.  | นางวาทันนทร์ พิเทอริสิด | กรรมการอิสระ                                   |
| 7.  | นายปรีชา อุ่นจิตติ      | กรรมการ  |
| 8.  | นายเคนนี่ คิม           | กรรมการ  |
| 9.  | นายชิน หยวน หยิน        | กรรมการ  |
| 10. | นายสุภัค ศิวะรักษ์      | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

หมายเหตุ : ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคาร ปรากฏดังนี้

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

## 2. ผู้บริหาร

ผู้บริหารธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

- |    |                            |  |
|----|----------------------------|--|
| 1. | นายสุภัค ศิวะรักษ์         | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                                   |
| 2. | นางดวงพร สุจริตานูวัต      | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ  |
| 3. | นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม และรักษาการสายธุรกิจรายย่อย |
| 4. | นาย ลี เต็ก เส็ง           | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน  |
| 5. | นายเอกชัย ติวตานนท์        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกฎหมายและพัฒนา<br>สินเชื่อ                            |
| 6. | นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน                                     |
| 7. | นางปนุท ณ เชียงใหม่        | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                                  |
| 8. | นายวี คิม เบ็ง             | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและ<br>ปฏิบัติการ                             |
| 9. | นายก้องภพ วัฒนสิน          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากร<br>บุคคล                          |

- หมายเหตุ : 1. “ผู้บริหาร” ในหัวข้อนี้ หมายถึง ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา 4 ท่าน และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่สี่ทุกราย
2. ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารธนาคาร ปรากฏดังนี้
- |    |  |   |       |
|----|--|---|-------|
| ก) | ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมาย              | : | ไม่มี |
| ข) | หนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร หรือบริษัทในเครือ | : | ไม่มี |
| ค) | ส่วนได้ส่วนเสียในธนาคาร                  | : | ไม่มี |

### 3. ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 12 มีนาคม 2553 มีดังนี้

| ลำดับ | รายชื่อผู้ถือหุ้น                         | จำนวนหุ้นที่ถือ | ร้อยละ (%) |
|-------|---|-----------------|------------|
| 1.    | CIMB BANK BERHARD                         | 12,435,069,760  | 93.15      |
| 2.    | BARCLAYS BANK PLC, SINGAPORE              | 529,733,488     | 3.97       |
| 3.    | บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด              | 55,934,510      | 0.42       |
| 4.    | นายพิสิฐ พฤษไพบูลย์                       | 17,488,600      | 0.13       |
| 5.    | นางจรรยา พานิชชีวะ                        | 5,150,085       | 0.04       |
| 6.    | กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซ็ท อินเด็กซ์ ฟันด์ | 4,835,300       | 0.04       |
| 7.    | นางราณี เอื้อทวีกุล                       | 4,300,000       | 0.03       |
| 8.    | นายปรีชา สุจินันท์กุล                     | 3,450,000       | 0.03       |
| 9.    | นายไพโรจน์ เจริญวิสุทธิวงศ์               | 3,426,500       | 0.03       |
| 10.   | นายทรงชัย อัจฉริยศิริชัย                  | 3,396,500       | 0.03       |
|       | ผู้ถือหุ้นอื่น                            | 286,616,421     | 2.15       |
|       | รวมจำนวน 5,911 ราย                        | 13,349,401,164  | 100.00     |

(ณ วันที่ 8 เมษายน 2553 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่สิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 เอกสารรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันดังกล่าว ธนาคารจะนำแจกในวันประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป)

#### ง) รายการระหว่างกันในปีที่ผ่านมาและปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด (ถ้ามี)

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำการรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคาร มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจนอยู่แล้ว

ปี 2551 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข และเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งสรุปรายการที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้:- (ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34)

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

2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพัน และเงินฝากของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการ ฝายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายชื่อบริษัท                       | ภาระผูกพัน | เงินให้สินเชื่อคงค้าง/ เงินลงทุนในลูกหนี้ | อัตราดอกเบี้ย                   | เงินฝาก | ลักษณะความสัมพันธ์                       |  |
|-------------------------------------|------------|---|---------------------------------|---------|--|--|
|                                     |            |   |                                 |         | ธนาคารถือหุ้นอยู่ (%)                    | ผู้บริหารร่วมกัน   |
| <b>บริษัทย่อย</b><br>บล.บีที จำกัด  | -          | 86  | MLR-1.5%,<br>9%                 | 51      | 99.99                                    | นางดวงพร สุจริตานวัต<br>นางปนุท ณ เชียงใหม่<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม   |
| บจ.บีที ดีลซิ่ง                     | -          | 2,259                                     | MOR - 2%,<br>3.6%, 4.2%         | 11      | 99.99                                    | นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์<br>นายธาดา จารุกิจไพศาล<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม   |
| บลจ.บีที จำกัด                      | -          | -   | -                               | 7       | 99.99                                    | นายมานิต เสียรดิษฐ์<br>นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม  |
| บจ.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ             | -          | 6   | MOR - 2%                        | 2       | 99.99                                    | นายพงษ์สุรีย์ บุญภาค<br>นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม   |
| บจ. บีที ประกันภัย                  | -          | -   | -                               | 51      | 99.99                                    | นายปริชา ชุ่มจิตติ<br>นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ<br>นายเอกชัย ติวตานนท์<br>นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม |
| บจ.บริหารสินทรัพย์<br>สาทร          | -          | 1,224                                     | 3.5%, 3.53%,<br>3.55%           | 153     | 99.99                                    | นายเอกชัย ติวตานนท์<br>นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี<br>นายทรงวุฒิ บัวเข็ม<br>นายสุภาพ คลีสุวรรณ<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม    |
| บง .กรุงไทยธนกิจ<br>จำกัด (มหาชน) * | -          | -   | -                               | 147     | 99.10                                    | ไม่มีผู้บริหารร่วมกัน  |
| บจ.บีที เวิลด์ดีส์                  | 442        | -   | MLR,2% ของ<br>ภาระค้า<br>ประกัน | 46      | 75.04<br>* ผู้ถือหุ้นส่วนที่<br>เหลือคือ | นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์<br>นายธาดา จารุกิจไพศาล<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม   |

| รายชื่อบริษัท   | ภาวะ<br>ผูกพัน | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง/ เงิน<br>ลงทุนใน<br>ลูกหนี้ | อัตรา<br>ดอกเบี้ย               | เงินฝาก | ลักษณะความสัมพันธ์                                       |   |
|---|----------------|---|---------------------------------|---------|--|---|
|   |                |   |                                 |         | ธนาคาร<br>ถือหุ้นอยู่<br>(%)                             | ผู้บริหารร่วมกัน  |
|   |                |   |                                 |         | ไม่ได้เป็น<br>บุคคลที่<br>เกี่ยวข้อง<br>กันของ<br>ธนาคาร |   |
| <b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้น<br/>โดยบริษัทย่อยของ<br/>ธนาคาร<br/>(บจ.ปที เวิลด์ลิส)</b><br>บจ. แอสเซท โลอะบิล<br>ลิตี้ แมเนจเม้นท์ | -              | -   | -                               | 1       | -  | เป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบจ.<br>ปที เวิลด์ลิส ซึ่งเป็นบริษัทย่อย<br>ของธนาคาร |
| <b>บริษัทร่วม</b><br>บจ. เวิลด์คลาส เรนทึ<br>อะ คาร์  | 4              | -   | MLR, 2%<br>ของภาระค้ำ<br>ประกัน | -       | 20.00  | ไม่มีผู้บริหารรายใดมี<br>ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร<br>ด้วยกัน                |
| <b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</b><br>บมจ. มิลเลียไลฟ์<br>อินชัวร์รันส์ (ประเทศ<br>ไทย)   | -              | -   | -                               | 59      | 15.26  | นายชำนาญ วังตาล<br>นายธาดา จารุกิจไพศาล   |
| บจ. เซ็นจูเมทัล<br>(ประเทศไทย)  | -              | -   | -                               | 12      | 10.00  | ไม่มีผู้บริหารรายใดมี<br>ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร<br>ด้วยกัน                |
| บมจ. วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป<br>จำกัด   | -              | 89  | 0.1%                            | -       | 11.33  | ไม่มีผู้บริหารรายใดมี<br>ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร<br>ด้วยกัน                |
| บจ. เอนเนอร์ยี คอม<br>เพล็กซ์   | -              | -   | -                               | 6       | -  | นายชัชวาล เขียมศิริ   |

\* อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารฯ คิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝาก  
ทั่วไป

ในปี 2552 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมี  
ผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการ  
ฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่าง



ธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32.)

- รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

| ชื่อและความสัมพันธ์   | ลักษณะและมูลค่ารายการ  | เงื่อนไขการทำรายการ  | ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ  |
|---|--|--|---|
| CIMB Bank (L) Ltd. (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นโดย CIMB Bank Berhad ร้อยละ 99.99 และ CIMB Bank Berhad ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 93.15) | ออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Hybrid Tier 2) มูลค่าทั้งสิ้น 2,500 ล้านบาท | อัตราผลตอบแทน ถูกกำหนดตามสถานะตลาดและภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของ Hybrid Tier 2 ที่ออก ณ เวลานั้น | คณะกรรมการธนาคาร พิจารณา มีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าว เป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคารที่จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อสถานะเงินทุนของธนาคาร และช่วยในการเติบโตอย่างมั่นคงและการพัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว |

- รายการสินเชื่อ เงินรับฝาก และภาวะผูกพัน

1) ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาวะผูกพัน และเงินฝากของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

| รายชื่อบริษัท   | ภาวะผูกพัน | เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงินลงทุนในลูกหนี้ | เงินฝาก | ลักษณะความสัมพันธ์    |  |
|---|------------|---|---------|-----------------------|--|
|   |            |   |         | ธนาคารถือหุ้นอยู่ (%) | ผู้บริหารร่วมกัน   |
| <b>บริษัทย่อย</b><br>บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”) | -          | 55  | 109     | 99.99                 | นายลี เต็ก เส็ง<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม                                   |
| บจ. บีที ลีสซิ่ง  | -          | 2,260                                     | 31      | 99.99                 | นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์<br>นายธาดา จารุกิจไพศาล<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม |
| บลจ. บีที จำกัด   | -          | -   | 17      | 99.99                 | นายเอกชัย ติวตานนท์<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม                               |
| บจ. บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ  | -          | 4   | 1       | 99.99                 | นายจิรวุฒิ จัยวัฒน์  |

| รายชื่อบริษัท                       | ภาวะ<br>ผูกพัน | เงินให้สินเชื่อ<br>คงค้าง/<br>เงินลงทุนใน<br>ลูกหนี้ | เงินฝาก | ลักษณะความสัมพันธ์  |   |
|-------------------------------------|----------------|--|---------|---|---|
|                                     |                |  |         | ธนาคาร<br>ถือหุ้นอยู่<br>(%)  | ผู้บริหารร่วมกัน  |
|                                     |                |  |         |   | นายอานนท์ ลิ้มมงคล<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม   |
| บจ. บีที ประกันภัย                  | -              | -  | 57      | 99.99   | นายปริชา คู่ณจิตติ<br>นายเอกชัย ดิวตานนท์<br>นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์<br>นายธาดา จารุกิจไพศาล<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม |
| บจ.บริหารสินทรัพย์สาทร              | -              | -  | 30      | 99.99   | นายเอกชัย ดิวตานนท์<br>นายฐาภพ คลี่สุวรรณ<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม  |
| บง .กรุงไทยธนกิจ<br>จำกัด (มหาชน) * | -              | -  | 254     | 99.10   | ไม่มีผู้บริหารร่วมกัน   |
| บจ. บีที เวิลด์ลีด                  | 200            | 528  | 37      | 75.04   | นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์<br>นายธาดา จารุกิจไพศาล<br>เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม  |
|                                     |                |  |         | * ผู้ถือหุ้น<br>ส่วนที่<br>เหลือไม่ได้<br>เป็นบุคคลที่<br>เกี่ยวข้องกัน |   |
| <b>บริษัทรวม</b>                    | 3              | -  | -       | -   | ไม่มีผู้บริหารร่วมกัน   |
| <b>บริษัทที่เกี่ยวข้อง</b>          |                |  |         |   |   |
| CIMB Bank (L) Ltd.                  | -              | -  | -       | -   | ไม่มีผู้บริหารร่วมกัน   |
| บริษัทอื่น                          | -              | 125  | 340     | -   | -   |
| <b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>        | -              | -  | 64      | -   | ไม่มีผู้บริหารร่วมกัน   |

\* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ธนาคารฯ คิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

- จ) **ตารางสรุปงบการเงินในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา และปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด พร้อมคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาและปี ปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด**

ตารางสรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2550, 2551, 2552

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | ตรวจสอบแล้ว |                        |                        |
|--|-------------|------------------------|------------------------|
|  | 2552        | 2551<br>(ปรับปรุงใหม่) | 2550<br>(ปรับปรุงใหม่) |
|  | จำนวนเงิน   | จำนวนเงิน              | จำนวนเงิน              |
| <b>ฐานะการเงิน</b>   |             |                        |                        |
| <b>สินทรัพย์รวม</b>  | 138,902.99  | 212,719.74             | 204,153.76             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                | 14,809.06   | 43,000.97              | 8,474.01               |
| เงินลงทุนสุทธิ   | 21,628.14   | 46,228.49              | 75,527.07              |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                             | 77,131.96   | 82,610.24              | 88,372.44              |
| <b>หนี้สินรวม</b>  | 131,279.53  | 207,684.87             | 202,739.72             |
| เงินรับฝาก   | 88,424.24   | 160,005.58             | 166,183.23             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                     | 9,872.93    | 9,985.68               | 7,736.62               |
| เงินกู้ยืม   | 15,047.87   | 6,598.14               | 8,088.75               |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>  | 7,623.46    | 5,034.87               | 1,414.04               |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว   | 6,674.70    | 25,030.13              | 8,343.38               |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ   | -           | (10,606.99)            | -                      |
| กำไรสะสม (ขาดทุน) และสำรองอื่น                                     | 948.76      | (9,388.27)             | (6,929.34)             |
| <b>ผลการดำเนินงาน</b>  |             |                        |                        |
| <b>รายได้รวม</b>   | 8,851.15    | 9,963.48               | 8,886.09               |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล   | 7,390.81    | 10,974.93              | 13,935.92              |
| รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย  | 1,460.34    | (1,011.45)             | (5,049.83)             |
| <b>ค่าใช้จ่ายรวม</b>   | 8,782.44    | 12,750.62              | 16,312.96              |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 2,985.15    | 5,424.82               | 7,651.84               |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ   | 1,145.00    | 2,196.00               | 3,563.00               |
| ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย  | 4,652.29    | 5,129.80               | 5,098.12               |
| <b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี</b>                                 | 68.71       | (2,787.14)             | (7,426.87)             |
| <b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร *(บาท)</b> | 0.01        | (0.43)                 | (3.72)                 |
| <b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>   |             |                        |                        |
| อัตราดอกเบี้ยรับ (%)   | 5.54        | 7.05                   | 8.27                   |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)  | 2.06        | 3.02                   | 4.01                   |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)  | 3.48        | 4.02                   | 4.26                   |
| อัตรากำไรสุทธิ (%)   | 0.78        | (27.97)                | (83.58)                |

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | ตรวจสอบแล้ว |                        |                        |
|--|-------------|------------------------|------------------------|
|  | 2552        | 2551<br>(ปรับปรุงใหม่) | 2550<br>(ปรับปรุงใหม่) |
|  | จำนวนเงิน   | จำนวนเงิน              | จำนวนเงิน              |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)                                      | 1.09        | (86.44)                | (215.13)               |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)                                    | 0.04        | (1.34)                 | (3.50)                 |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)                | 5.21        | 5.97                   | 7.66                   |
| อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)                               | 2.87        | 2.11                   | 0.02                   |
| อัตราการจ่ายปันผล (%)  | -           | -                      | -                      |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตาม<br>ความเสี่ยง (%)   | 11.99       | 5.80                   | 1.48                   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนัก<br>ตามความเสี่ยง (%) | 6.00        | 3.57                   | 0.81                   |

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย สำหรับงวดสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2550, 2551, 2552

(หน่วย : ล้านบาท)

| สรุปงบดุล                              | ตรวจสอบแล้ว       |                        |                        |
|--|-------------------|------------------------|------------------------|
|  | 2552              | 2551<br>(ปรับปรุงใหม่) | 2550<br>(ปรับปรุงใหม่) |
|  | จำนวนเงิน         | จำนวนเงิน              | จำนวนเงิน              |
| <b>ฐานะการเงิน</b>                     |                   |                        |                        |
| <b>สินทรัพย์รวม</b>                    | <b>140,341.56</b> | <b>214,051.03</b>      | <b>205,752.98</b>      |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ    | 15,369.55         | 43,367.15              | 8,741.49               |
| เงินลงทุนสุทธิ                         | 20,714.60         | 45,520.19              | 76,957.44              |
| เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 78,298.63         | 83,656.89              | 88,096.75              |
| <b>หนี้สินรวม</b>                      | <b>132,397.43</b> | <b>208,915.80</b>      | <b>205,041.96</b>      |
| เงินรับฝาก                             | 88,398.76         | 159,777.02             | 166,028.94             |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน         | 9,947.37          | 10,249.75              | 7,698.81               |
| เงินกู้ยืม                             | 15,143.44         | 7,069.13               | 9,715.09               |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>            | <b>7,944.13</b>   | <b>5,135.23</b>        | <b>711.02</b>          |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว                   | 6,674.70          | 25,030.13              | 8,343.38               |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ             | -                 | (10,606.99)            | -                      |
| กำไรสะสม (ขาดทุน) และสำรองอื่น         | 1,269.43          | (8,827.53)             | (7,165.15)             |
| <b>ผลการดำเนินงาน</b>                  |                   |                        |                        |

|   |                 |                   |                   |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|
| <b>รายได้รวม</b>  | <b>9,885.09</b> | <b>12,017.45</b>  | <b>10,350.60</b>  |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล  | 7,754.18        | 11,366.84         | 14,469.38         |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย  | 2,130.91        | 650.61            | (4,118.78)        |
| <b>ค่าใช้จ่ายรวม</b>  | <b>9,880.77</b> | <b>14,001.07</b>  | <b>17,277.56</b>  |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  | 2,997.72        | 5,484.23          | 7,704.80          |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ  | 1,160.87        | 2,315.36          | 3,478.26          |
| ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย  | 5,671.61        | 6,141.53          | 6,084.62          |
| <b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี</b>                                      | <b>4.32</b>     | <b>(1,983.62)</b> | <b>(6,926.96)</b> |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของ<br>ธนาคาร                | 1.67            | (1,989.79)        | (6,928.73)        |
| <b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น<br/>ของธนาคาร *(บาท)</b> | <b>0.00</b>     | <b>(0.31)</b>     | <b>(3.70)</b>     |
| <b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>  |                 |                   |                   |
| อัตราดอกเบี้ยรับ (%)  | 5.77            | 7.24              | 8.43              |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)   | 2.06            | 3.04              | 4.02              |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)   | 3.71            | 4.20              | 4.41              |
| อัตรากำไรสุทธิ (%)  | 0.02            | (16.56)           | (66.94)           |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)   | 0.03            | (68.07)           | (277.45)          |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)   | 0.00            | (0.95)            | (3.26)            |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)                       | 9.21            | 9.68              | 11.15             |
| อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)                                      | 2.77            | 2.12              | 0.09              |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)   | -               | -                 | -                 |
| เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตาม<br>ความเสี่ยง (%)          | -               | -                 | -                 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตาม<br>ความเสี่ยง (%)        | -               | -                 | -                 |

## การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### 1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีผลกำไรสุทธิ 1.7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนสุทธิ 1,990 ล้านบาท ในปี 2551 เพิ่มขึ้น 1,991 ล้านบาท โดยหลักมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยขยายตัวเพิ่มขึ้น ร้อยละ 228 จากกำไรจากการขายเงินลงทุน และ ไม่มีการรับรู้ขาดทุนการปรับมูลค่า

ยุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralized Debt Obligations(CDO) เนื่องจากธนาคารได้จำหน่าย CDO ทั้งหมดแล้ว สินเชื่อรวมของกลุ่มลดลง 7% เมื่อเทียบกับปีก่อน อันเนื่องจากฐานะเงินกองทุนของธนาคารในไตรมาส 1 ได้จำกัดการเติบโตของสินเชื่อ หลังจากที่ได้มีการเพิ่มทุนในเดือนเมษายน 2552 สินเชื่อของธนาคารก็เติบโตอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในครึ่งปีหลังของปี 2552

**(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย**

รายได้รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ตามที่รายงานในงบการเงินรวมปี 2552 มีจำนวน 10 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 18 มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 7.8 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32 รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อลดลงจำนวน 1.4 พันล้านบาท ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 0.4 พันล้านบาท และรายได้จากเงินลงทุนลดลง 1.9 พันล้านบาท

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปี 2552 มีจำนวน 2.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 1.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 228 โดยหลักมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22 ของยอดรายได้รวมปี 2552

**(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน**

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สัญญาและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) ตามงบการเงินรวมปี 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 9.9 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 4.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 29 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลงจำนวน 2.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 45 อันเนื่องมาจากการบริหารโครงสร้างเงินฝากอย่างเหมาะสมและการบริหารงบดุลที่ดี

ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย (รวมหนี้สัญญาและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) มีจำนวน 6.9 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1.6 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19 อันเนื่องมาจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปี 2551 จำนวน 1.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 50 นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ลดลง 0.5 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อน

**(ค) กำไร(ขาดทุน) สุทธิ**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลประกอบการปี 2552 มีผลกำไรสุทธิจำนวน 1.7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 1,990 ล้านบาทในปีก่อน ผลกำไรเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากในปี 2552 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุน การปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralized Debt Obligations(CDO) การสำรองค่าเผื่อหนี้สัญญาและหนี้สงสัยจะสูญลดลงเนื่องจากการติดตามหนี้ดีขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อกลุ่มรายย่อย และค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงจากการบริหารต้นทุนที่ดี และมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ ในปี 2552

**(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น**

สำหรับปี 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 0.03 เปรียบเทียบกับติดลบร้อยละ 68.1 ในปี 2551 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ร้อยละ 1.09 เปรียบเทียบกับ

ติดลบ 86.44 ในปี 2551 สะท้อนให้เห็นว่าธนาคารมีการปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตามการปรับตัวขึ้นนี้มีผลสำคัญมากในช่วงครึ่งปีหลัง ขณะที่ในช่วงครึ่งปีแรกนั้นธนาคารยังคงต้องการการเพิ่มทุน

## 2. **ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย สินทรัพย์**

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 140 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 74 พันล้านบาท หรือร้อยละ 34 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 78 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 6 สาเหตุเนื่องจากข้อจำกัดเรื่องเงินกองทุนในไตรมาสที่หนึ่งของปี 2551 เงินลงทุนจำนวน 21 พันล้านบาท ลดลง 25 พันล้านบาท หรือร้อยละ 54 เนื่องจากการจำหน่ายเงินลงทุนประเภทเหี่ยวขายจำนวน 19 พันล้านบาท และประเภทถือไว้เมื่อครบกำหนดจำนวน 5 พันล้านบาท ในระหว่างปี 2551 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 15 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 28 พันล้านบาท หรือร้อยละ 65 เป็นผลจากการลดสภาพคล่องส่วนเกิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินฝากที่มีต้นทุนสูง คงไว้ซึ่งรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีต้นทุนต่ำกว่า

### **คุณภาพของสินทรัพย์**

#### **(ก) เงินให้กู้ยืม และการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม**

ณ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้กู้ยืมสุทธิจำนวน 78 พันล้านบาท ลดลงจำนวน 5 พันล้านบาทหรือร้อยละ 6 เมื่อเทียบกับปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 84 พันล้านบาท เนื่องจากมีการชำระหนี้สูงกว่าการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเพิ่ม ทั้งนี้เนื่องจากข้อจำกัดของฐานะการเงินกองทุนในไตรมาสแรกปี 2551 ไม่อนุญาตให้ธนาคารปล่อยสินเชื่อ เงินให้กู้ยืมของธนาคาร(ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน)เป็นการให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อยและกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต โดยมีสัดส่วนร้อยละ 26 ของเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคาร ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อย จำนวน 22 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 เงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต จำนวน 22 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7 ส่วนที่เหลือเป็นเงินให้กู้ยืมแก่ธุรกิจการพาณิชย์ ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง การสาธารณูปโภคและการบริการ ฯลฯ

ธนาคารยังคงปรับสัดส่วนการปล่อยกู้ให้มีการกระจายในภาคธุรกิจต่างๆ ไม่ให้กระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการให้กู้ยืมที่จะให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคเศรษฐกิจสำคัญที่มีการเจริญเติบโตและมีศักยภาพดี รวมทั้งมีการกระจายให้แก่ลูกค้าทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย โดยปรับเพิ่มสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และยังให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

#### **(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์จัดชั้น (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 81 พันล้านบาท โดยธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4 พันล้านบาท ธนาคารมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ repo) ร้อยละ 9.6 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 47 เทียบกับปี 2551 ร้อยละ 8.2 และร้อยละ 53 ตามลำดับ สำหรับธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

(รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ repo) ร้อยละ 12.8 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ 62 เปรียบเทียบกับปีก่อน ร้อยละ 10.8 และร้อยละ 66 ตามลำดับ

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 ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะทบทวนการชำระหนี้เพื่อพิจารณาประวัติและจัดชั้นหนี้ สำหรับใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและคาดการณ์แนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

#### (ค) สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (สินเชื่อด้วยคุณภาพ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้(ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 12.8 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13 ของเงินให้สินเชื่อ ในปีก่อนธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 13.6 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11 โดยคำนวณตามประกาศธปท. ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยและสงสัยจะสูญ

#### (ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ภายหลังจากการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

#### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 132 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2551 จำนวน 77 พันล้านบาท หรือร้อยละ 37 โดยเงินรับฝากลดลง 71 พันล้านบาท หรือร้อยละ 45 เนื่องมาจากการบริหารเงินฝากในสัดส่วนที่เหมาะสมช่วยให้ลดต้นทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 0.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 3 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 15 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 114 จากการออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเพิ่มทุนในช่วงเดือนเมษายน ปี 2551



ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 7.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 2.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 55 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการเพิ่มทุน จำนวน 25 พันล้านบาท และต่อมาได้มีการลดทุน จำนวน 43 พันล้านบาท โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท และนำไปล้างขาดทุนสะสมและส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้น

ด้วยฐานะการเงินปัจจุบันและผลกำไรจำนวนน้อย ธนาคารจึงมิได้ประกาศจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับปี 2552 อย่างไรก็ตามคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรประจำปีจำนวน 68.7 ล้านบาท เป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 3.5 ล้านบาท และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า

### สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 2.8 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 1.8 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2551 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานปี 2552 มีจำนวน 39 พันล้านบาท ประกอบด้วย ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 3.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิ 55 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 3.3 พันล้านบาท เป็นรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ส่วนใหญ่ได้แก่รายการจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานในปีนี้ลดลง 32 พันล้านบาท เนื่องจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนลดลง และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง ขณะที่หนี้สินดำเนินงานลดลง 72 พันล้านบาท เนื่องจากเงินรับฝากลดลงตามที่กล่าวข้างต้น

เงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 26 พันล้านบาท ที่สำคัญ เกิดจากการลดลงของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 10 พันล้านบาท โดยที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการเพิ่มทุน และการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว

### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ระยะเวลา     | เงินให้สินเชื่อ | %             | เงินฝาก       | %             | เงินกู้ยืม    | %             |
|--------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ทวงถาม       | 9,858           | 10.38         | 25,146        | 27.91         | 548           | 2.36          |
| ไม่เกิน 1 ปี | 41,949          | 44.18         | 58,123        | 64.51         | 17,192        | 73.97         |
| เกิน 1 ปี    | 43,139          | 45.44         | 6,834         | 7.58          | 5,503         | 23.67         |
| <b>รวม</b>   | <b>94,946</b>   | <b>100.00</b> | <b>90,103</b> | <b>100.00</b> | <b>23,243</b> | <b>100.00</b> |

\* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ประเภทเงินฝาก               | 2552          |               | 2551           |               | 2550           |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                             | จำนวนเงิน     | สัดส่วน %     | จำนวนเงิน      | สัดส่วน %     | จำนวนเงิน      | สัดส่วน %     |
| กระแสรายวันและ<br>ออมทรัพย์ | 25,146        | 27.91         | 24,023         | 14.22         | 28,462         | 16.56         |
| ประจำ                       | 64,957        | 72.09         | 144,913        | 85.78         | 143,422        | 83.44         |
| <b>รวม</b>                  | <b>90,103</b> | <b>100.00</b> | <b>168,936</b> | <b>100.00</b> | <b>171,884</b> | <b>100.00</b> |

### อัตราส่วนทางการเงิน

#### การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวนประมาณ 5 พันล้านบาท โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 5.8 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ในไตรมาสแรกของปี 2552 ธนาคารได้เพิ่มทุนโดยการให้สิทธิจองซื้อหุ้นสามัญแก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1:1 มีราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาทต่อหุ้น ธนาคารมีทุนชำระแล้วเพิ่มขึ้น จำนวน 2.5 พันล้านบาท ต่อมาธนาคารได้ทำการลดทุนโดยการลดราคามูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 9.8

ในไตรมาสแรก ปี 2552 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ระดมดอกเบี้ยจ่ายเพื่อเสนอขายให้แก่ CIMB Bank (L) Ltd. ซึ่งมี CIMB Bank Berhad (บริษัทใหญ่ของธนาคาร) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จำนวน 2.5 พันล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 2.5 พันล้านบาท อายุหุ้นกู้ 10 ปี วันครบกำหนด 27 มีนาคม 2562 การออกหุ้นกู้ด้อยสิทธินี้ได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ส่งผลให้ธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 12.4 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ตามประกาศ ธปท. ที่กำหนดไว้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีเงินกองทุน 7.9 พันล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ที่คำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II ร้อยละ 12.0

#### การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศต่ำกว่า 1 ปี ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 23.6 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 105 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ 17 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ร้อยละ 26 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กำหนด

## เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ในปี 2552 ธนาคารฯ ได้ลงทุนเพิ่มในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บิที จำกัด และบริษัท บิที ลิสซิ่ง จำกัด จำนวน 45 และ 75 ล้านบาท ตามลำดับซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารฯ ที่ดำเนินธุรกิจด้านจัดการกองทุน และให้เช่าซื้อและให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงธุรกิจระหว่างกัน

จ) ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (ถ้ามี)

-ไม่มี -

ข) ข้อความที่ระบุว่าบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและ/หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน  
ทั้งนี้ ให้ระบุชื่อและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารตามเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นเป็นจำนวน 12,435,069,760 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 93.15 ของหุ้นที่ออกและเสนอขายทั้งหมดของธนาคารไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคารในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ที่จะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 29 เมษายน 2553

ค) การประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระในกรณีเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์  
ที่มีความสำคัญขั้นพื้นฐานในรูปของมูลค่าของตัวสินทรัพย์เช่น อสังหาริมทรัพย์

-ไม่มี -

ฅ) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ระบุดังกล่าว  
สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับข้อตกลงเข้าทำรายการกับ  
บุคคลภายนอกที่เป็นอิสระ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ได้พิจารณาธุรกรรมการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ชำต้นอย่างรอบคอบแล้วและมีความเห็นว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคารที่จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อสถานะเงินทุนของธนาคารในปัจจุบัน นอกจากนั้น ยังมีส่วนช่วยในการเติบโตของธนาคารอย่างมั่นคงและการพัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ธนาคารขอรับรองว่าสารสนเทศในรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ



(นายสุรภาพ คลีสุวรรณ)

ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่