

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

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

สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกันและการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) (“CIMB Thai” หรือ “ธนาคาร”) ครั้งที่ 3/2554 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554 ได้พิจารณาอนุมัติการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”) จำนวน 49,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ CIMBS ให้แก่ CIMB Securities International Pte Ltd. (“CIMBSI”) โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้น CIMBS เป็นเงินสดจำนวน 510,337,881.85 บาท (“การขายหุ้น CIMBS”)

รายการดังกล่าวข้างต้นถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) โดยการขายหุ้น บล. ซีไอเอ็มบี มีขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 4.48 ซึ่งมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวม (“มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ”) ที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 11,401.89 ล้านบาท

นอกจากนี้ เมื่อรวมการเข้าทำรายการอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่เกิดขึ้นในระยะ 6 เดือนที่ผ่านมา ได้แก่ (1) การให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด โดยได้รับค่าบริการ 7.0 ล้านบาท และ (2) การให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด โดยได้รับค่าบริการ 1.65 ล้านบาท เมื่อคำนวณรวมขนาดรายการตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันมีขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 4.55 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (คำนวณขนาดรายการโดยรวมการขายหุ้น บล. ซีไอเอ็มบี และรายการตาม (1) และ (2) ดังกล่าวข้างต้น)

ดังนั้น การขาย CIMBS ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาพร้อมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ CIMB Bank Berhad ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จึงต้องงดออกเสียงในวาระนี้ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2554

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“ประกาศการได้มาหรือจำหน่ายไป”) ซึ่งเมื่อพิจารณาขนาดรายการตามเกณฑ์สูงสุดคือ เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.21 ซึ่งต่ำกว่าร้อยละ 15 ดังนั้น จึงไม่เข้าข่ายรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศการได้มาหรือจำหน่ายไปดังกล่าว

ดังนั้น ธนาคารจึงมีหน้าที่เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับรายการดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

1. วันที่ตกลงเข้าทำรายการ

การทำรายการจะเกิดขึ้นหลังจากการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 ที่จะจัดขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2554 และภายหลังได้รับอนุมัติอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนี้ตามจำเป็น

2. บุคคลที่เกี่ยวข้องและลักษณะความสัมพันธ์

- คู่กรณีที่เกี่ยวข้อง

ผู้ขาย: ธนาคาร

ผู้ซื้อ: CIMBSI

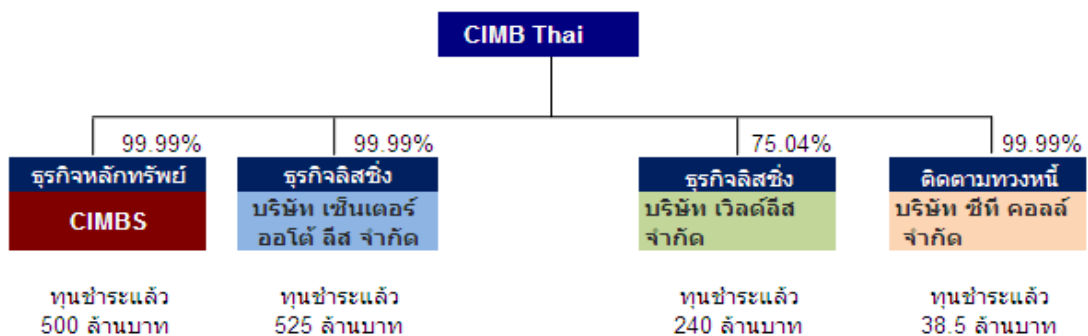
- ความสัมพันธ์ระหว่างคู่กรณี

- CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

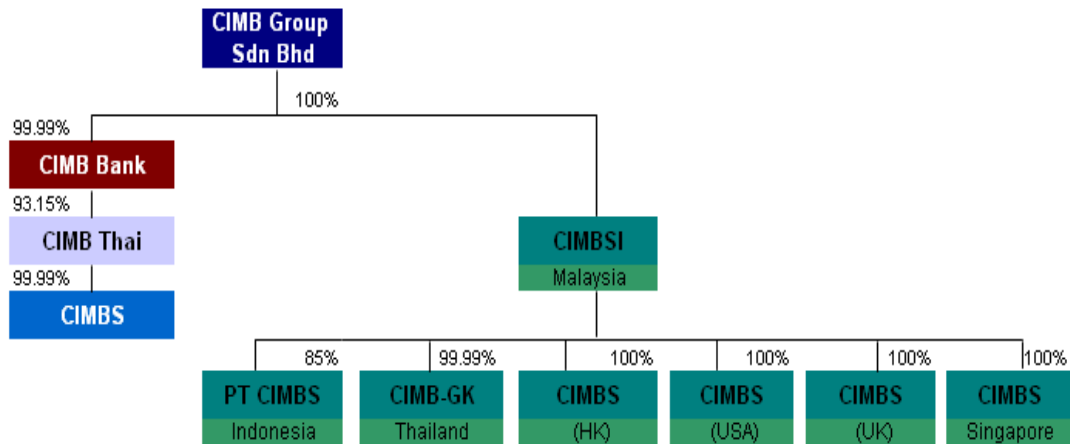
- CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ใน CIMB Bank และเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CIMBSI

- CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมของธนาคาร, CIMB Bank, CIMBSI และ CIMBS

โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร

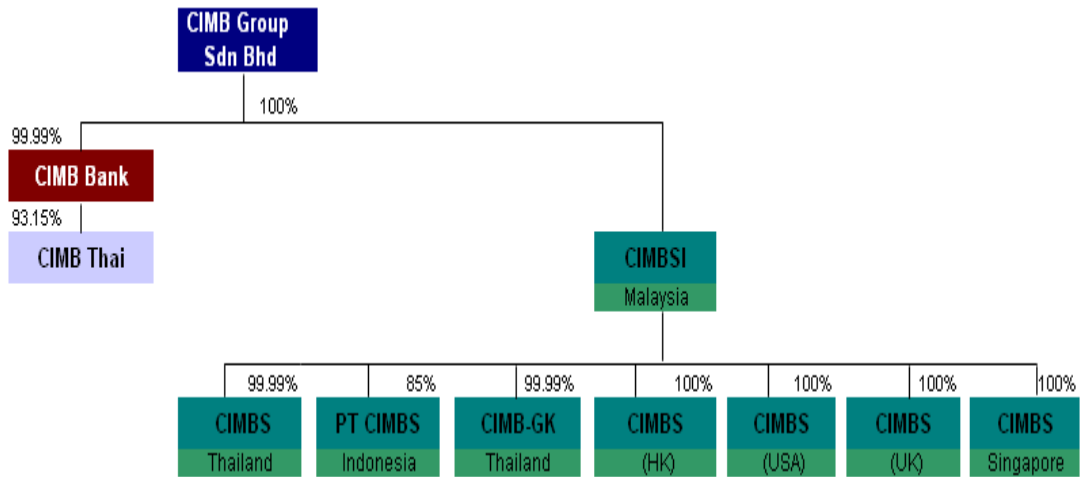


โครงสร้างผู้ถือหุ้นของ บล. ซีไอเอ็มบี ในปัจจุบัน – ก่อนทำรายการ



หมายเหตุ CIMBSI - CIMB Securities International Pte Ltd (เดิมชื่อ "CIMB-GK Pte Ltd")
 PT CIMBS - PT CIMB Securities Indonesia
 CIMB-GK - CIMB-GK Securities (Thailand) Ltd
 CIMBS(HK) - CIMB Securities (HK) Ltd
 CIMBS(USA) - CIMB Securities (USA) INC
 CIMBS(UK) - CIMB Securities (UK) Ltd
 CIMBS(Singapore) - CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd (เดิมชื่อ " CIMB-GK Securities Pte Ltd")

โครงสร้างผู้ถือหุ้นของ บล. ซีไอเอ็มบี หลังทำรายการ



3. ลักษณะต่าง ๆ ของรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายหุ้น บล. ซีไอเอ็มบี จำนวน 49,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ บล. ซีไอเอ็มบี ให้แก่ CIMBSI โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้น บล. ซีไอเอ็มบี เป็นเงินสดจำนวน 510,337,881.85 บาท

ภายหลังการขาย CIMBS ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ดำเนินธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ยกเว้นการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินภายหลังได้รับใบอนุญาตหรือการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ (หากจำเป็น)

การขาย CIMBS จะส่งผลดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารจะรับรู้กำไรจากการขายจำนวน 50.6 ล้านบาท (คำนวณโดยอิงเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553) ซึ่งจะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เพิ่มขึ้น
- (2) ธนาคารจะสามารถจัดสรรทรัพยากรโดยมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจหลักที่มีอยู่ในปัจจุบันได้ และจากการที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการเมื่อเร็ว ๆ นี้ อาจทำให้ CIMBS ต้องใช้เงินทุนใหม่เพิ่มขึ้น เพื่อรองรับแผนการเติบโตและเสริมศักยภาพการแข่งขันในภาวะที่จะมีการเปิดเสรีของธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555
- (3) ธนาคารจะได้รับประโยชน์จากการผสมผสานการดำเนินธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินเข้ามาเป็นส่วนหนึ่ง ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร

การขายหุ้น บล. ซีไอเอ็มบี เป็นการทำการรายการระหว่างธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร (โดย CIMBSI มี CIMB Group ถือหุ้นร้อยละ 100 และ CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ใน CIMB Bank ซึ่ง CIMB Bank ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ในธนาคาร โดยการขายหุ้น บล. ซีไอเอ็มบี มีขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 4.48 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิที่ได้ผ่านการตรวจสอบบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิรวมของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมที่ได้รับการสอบทานแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวนเท่ากับ 11,401.89 ล้านบาท)

นอกจากนี้ยังมีการเข้าทำการรายการอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในระยะ 6 เดือนที่ผ่านมา ได้แก่ (1) การให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (In sourcing) แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด โดยได้รับค่าบริการ 7.0 ล้านบาท และ (2) การให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (In sourcing) แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด โดยได้รับค่าบริการ 1.65 ล้านบาท เมื่อคำนวณขนาดรายการตามประกาศเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันมีขนาดรายการเท่ากับร้อยละ 4.55 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิที่ได้ผ่านการตรวจสอบบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (คำนวณขนาดรายการโดยรวมการขายหุ้น บล. ซีไอเอ็มบี และรายการตาม (1) – (2) ดังกล่าวข้างต้น)

ดังนั้น ธนาคารจึงมีหน้าที่ต้องจัดทำรายงาน และเปิดเผยสารสนเทศการทำรายการขาย CIMBS ต่อตลาดหลักทรัพย์ และจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารอนุมัติ โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ทั้งนี้ CIMB Bank ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จึงต้องงดออกเสียงในวาระนี้ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2554

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 เมื่อพิจารณาขนาดรายการตามเกณฑ์สูงสุดคือ เกณฑ์มูลค่าของสินทรัพย์คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.21 มีมูลค่าน้อยกว่าร้อยละ 15 จึงไม่เข้าข่ายรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศ หรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศรายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์

4. รายละเอียดของทรัพย์สิน

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด
ลักษณะธุรกิจ	:	ให้บริการในการซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งลูกค้าสถาบันและนักลงทุนรายย่อยอย่างครบวงจร รวมถึงธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ด้วยประสบการณ์และความเป็นมืออาชีพ ธุรกิจของบริษัทประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> • การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ • การค้าหลักทรัพย์ • การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน • การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ • การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า • การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน • การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
ทุนจดทะเบียน	:	500 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 10 บาท)
ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว	:	500 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 10 บาท)
กำไร (ขาดทุน) หลังหักภาษี	:	สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดในปี : <ul style="list-style-type: none"> 2549: (487.9) ล้านบาท 2550: (246.5) ล้านบาท 2551: 38.8 ล้านบาท 2552: (13.7) ล้านบาท 2553: 1.26 ล้านบาท

รายได้	:	สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดในปี : 2549: (150.7) ล้านบาท 2550: 0.6 ล้านบาท 2551: 238.5 ล้านบาท 2552: 206.7 ล้านบาท 2553: 351.5 ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	:	1,174.1 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
หนี้สินรวม	:	688.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
ส่วนของผู้ถือหุ้น	:	486.0 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
ภาวะผูกพัน	:	บริษัทมีภาวะผูกพันระยะยาวเกี่ยวกับการเช่าสำนักงานและบริการ และค่าบริการอื่น บริษัทมีค่าเช่าและค่าบริการรวมถึงค่าบริการอื่นที่จะถึงกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบดุลดังนี้ - ภายใน 1 ปี 16,878,763 บาท - ภายในปีที่ 2 – 5 4,594,840 บาท รวม 21,473,603 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคาร เพื่อค้ำประกันการใช้สาธารณูปโภค เป็นจำนวนเงิน 64,000 บาท (พ.ศ. 2552 : 64,000 บาท)

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลทางการเงินในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมาของ CIMBS สามารถดูได้จากรายงานความเห็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อรายการที่เกี่ยวข้องกัน

7. หลักการที่ใช้ในการประเมินมูลค่าของผลตอบแทน

ผลตอบแทนจำนวน 510,337,881.85 บาท ประเมินตามเกณฑ์ผู้ที่ต้องการจะซื้อและผู้ที่ต้องการจะขาย หลังจากพิจารณาประเด็นต่างๆ ดังต่อไปนี้

- (1) มูลค่าทางบัญชีสุทธิที่สอบทานแล้วของ CIMBS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เมื่ออิงตามขนาดมูลค่าทางบัญชีสุทธิ ผลตอบแทนการจำหน่ายคิดเป็นมูลค่าสูงสุด 1.05 เท่าของราคาต่อมูลค่าตามบัญชี
- (2) อัตราส่วนราคาของธุรกรรมก่อนหน้านี้ที่สามารถเปรียบเทียบกันได้ และ
- (3) ประมาณการณ์กระแสเงินสดของ CIMBS

6. เงื่อนไขในการทำรายการ

การขาย CIMBS เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งขนาดรายการมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนั้นจะต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร และจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 จากคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทั้งหมดที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 17 ที่จะจัดขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2554 ทั้งนี้ CIMB Bank Berhad

(“CIMB Bank”) ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จึงจะงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น

7. ความเห็นของคณะกรรมการ

หลังจากที่ได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว คณะกรรมการ (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

8. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการของธนาคารที่ต่างจากความเห็นของคณะกรรมการที่ระบุในข้อ 7 ข้างต้น

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับความเห็นของคณะกรรมการ

9. คณะกรรมการที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษ

นายเคนนี่ คิม และดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง ในฐานะกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ซึ่งถือว่ามีส่วนได้เสีย ได้งดออกเสียงลงคะแนนวาระนี้ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

10. 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 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์	:	0-2638-8000, 0-2626-7000
CIMB Thai Care Center	:	0-2626-7777 กด 0
โทรสาร	:	0-2633-9026
Website	:	www.cimbthai.com

1. ความเป็นมาและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ¹ เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 แห่งที่ทางการเข้าแทรกแซง ² และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ³ ตามคำสั่งของรัฐบาลเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่ และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) 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

¹ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี อินเวสเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรಾವัดถ์สวัสดิ์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิท จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสต์ ซิตี อินเวสเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรಾವัดถ์สวัสดิ์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิท จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

³ เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

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

แนวทางปฏิบัติในการควมรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่งแก่ บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาภิ จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาภิ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้ บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาภิ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทเงินทุน 12 แห่ง คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป ในขณะที่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาภิ 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 กรุงเทพธนาภิ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาภิ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารประเมินราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่อันดับ 1 จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ

และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟู เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาวะการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 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 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญา”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 300 ล้านบาท

วันที่ 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

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 ล้านบาท เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุน ได้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. ("Newbridge") จำนวน 556.23 ล้านบาท 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 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.90 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 730.69 ล้านบาท โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 ได้อนุมัติผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (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 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

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

วันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 เมื่อ CIMB Bank ได้รับอนุมัติจากธปท. กระทรวงการคลังและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องแล้ว CIMB Bank ได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญเดิมที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และเป็นผลทำให้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่สุดของธนาคาร คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 42.13 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2551 ธนาคารได้รับคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร โดย CIMB Bank ในส่วนที่ CIMB Bank ไม่ได้ถือ (จำนวน 3,862.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.87 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร) ในราคาเสนอซื้อหุ้นละ 2.10 บาท เป็นมูลค่าสิ่งตอบแทนการทำคำเสนอซื้อทั้งสิ้น 8,111.95 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารในวันที่ 6 มกราคม 2552 การถือหุ้นของ CIMB Bank ได้เพิ่มเป็นจำนวน 6,143.54 ล้านบาท 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 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ธนาคารโอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 50,060.25 ล้านบาท เป็น 6,674.70 ล้านบาท ภายหลังจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิม มีผู้ถือหุ้นเดิมได้จองซื้อหุ้นเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้น 6,674.70 ล้านหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวนเงินรวม 3 พันล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังจากการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2552 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”

วันที่ 29 เมษายน 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 ของธนาคาร มีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 1,483.27 ล้านบาทจากทุนจดทะเบียนเดิม 6,674.70 ล้านบาท เป็น 8,157.97 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,966.53 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ 0.50 บาทต่อหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นใหม่ ต่อ 9 หุ้นเดิม โดยเสนอขายในราคา 1.00 บาทต่อหุ้น ภายหลังจากการขายหุ้นเสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553 ทำให้ CIMB Bank ถือหุ้นในธนาคารจำนวนรวม 15,198.42 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

CIMB Group เป็นกลุ่มผู้ให้บริการด้านการเงินที่มีขนาดใหญ่ที่สุดเป็นอันดับ 2 ของประเทศมาเลเซีย และเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคารผู้นำด้านธุรกิจการธนาคารแบบครบวงจร (Universal Bank) ชั้นนำของเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีเครือข่ายธุรกิจรายย่อยที่ใหญ่ที่สุดในภูมิภาคด้วยจำนวนสาขาทั้งหมด 1,090 สาขา ซึ่งให้บริการธุรกิจการธนาคารแบบครบวงจรแก่ลูกค้ากว่า 11 ล้านรายในประเทศมาเลเซีย ประเทศอินโดนีเซีย ประเทศสิงคโปร์ และประเทศไทย พนักงานกว่า 37,000 คนของ CIMB Group สามารถเข้าถึงร้อยละ 81 ของประชากรในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 89 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในภูมิภาค CIMB Group ตั้งอยู่ใน 12 ประเทศ และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวของซีไอเอ็มบี ไทยในประเทศไทยและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ CIMB Niaga ในประเทศอินโดนีเซีย CIMB Group จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ Bursa ของมาเลเซีย ผ่าน CIMB Group Holdings Berhad

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 ธุรกิจการคำตราสารอนุพันธ์
- 3.8 ธุรกิจให้คำปรึกษาทางธุรกิจ
- 3.9 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อม ให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพ การเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร ณ 31 มีนาคม 2554 บริษัทย่อยของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด *
- (2) บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัท บีที ลีสซิง จำกัด")
- (3) บริษัท เวลด์ลีส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที เวลด์ลีส จำกัด)
- (4) บริษัท ซีที คอล จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด)

(หมายเหตุ * บล. ซีไอเอ็มบี จะนำเสนอที่ประชุมสามัญประจำปีครั้งที่ 17 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2554 เพื่อพิจารณาอนุมัติการขายหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารถืออยู่ในCIMBS ให้แก่ CIMBSI)

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 21 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบรวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยจำนวน 149 สาขา โดย

สาขาทั้งหมดของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ลูกค้ายังได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้นโดยการใช้เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารซึ่งมีจำนวน 502 เครื่องทั่วประเทศ

ค) **รายชื่อผู้บริหารและรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียนล่าสุด**

1. **คณะกรรมการธนาคาร**

คณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณท์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบ เด้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ซารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางวาหนันท์ พีเทอร์สิด	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายปรีชา อุ๋นจิตติ	กรรมการ
7. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ : ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคาร ปรากฏดังนี้

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

2. **ผู้บริหาร**

ผู้บริหารธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2554 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางดวงพร สุจริตานุกิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ
3. นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม
4. ม.ล.ณัฐรัชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
5. นายเอกชัย ติวตานุหนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
6. นายณรงค์ชัย ว่องธนวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
7. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
8. นายธนชัย ธนชัยอารีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางขายและเครือข่าย
9. นายสุธีร์ ไล่โวโสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน
10. นางปทุม ฅ เชียงใหม่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
11. น.ส. อิง วัย ยี่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน
12. นางธีรารัตน์ รตโนภาส	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีการเงิน

- หมายเหตุ : 1. “ผู้บริหาร” ในหัวข้อนี้ หมายถึง กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่สายแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา 4 ท่าน และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชี หรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า
2. ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารธนาคาร ปรากฏดังนี้
- ก) ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมาย : ไม่มี
- ข) หนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร หรือบริษัทในเครือ : ไม่มี
- ค) ส่วนได้ส่วนเสียในธนาคาร : ไม่มี

3. ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2554 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	15,198,418,595	93.15
2.	SOCIETE GENERALE BANK & TRUST,	647,452,040	3.97
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	106,376,077	0.65
4.	นายสมบัติ พานิชชีวะ	29,938,500	0.18
5.	นายพิสิฐ พฤษัยไพบูลย์	22,163,844	0.14
6.	นางสุจิตรา ดุสิตานนท์	10,874,000	0.07
7.	นางจรรยาลักษณ พานิชชีวะ	6,300,000	0.04
8.	นายชุตติวัฒน์ พาสน์พาศี	6,271,834	0.04
9.	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์เซิท อินเด็กซ์ ฟันด์	6,090,488	0.04
10.	นายประวิตร พันธสายนเชื้อ	5,805,200	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	276,244,178	1.69
	รวมจำนวน 5,212 ราย	16,315,934,756	100.00

(ณ วันที่ 30 มีนาคม 2554 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่สิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 ซึ่งเอกสารรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันดังกล่าว ธนาคารจะนำแจกในวันประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป)

ง) **รายการระหว่างกันในปีที่ผ่านมาและปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด (ถ้ามี)**

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำการรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคาร มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจนอยู่แล้ว

ปี 2552 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 32)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	เงื่อนไขการทำรายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Bank (L) Ltd. (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดย CIMB Bank Berhad ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 93.15)	ออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Hybrid Tier 2) มูลค่าทั้งสิ้น 2,500 ล้านบาท	อัตราผลตอบแทนถูกกำหนดตามสภาพตลาดและภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของ Hybrid Tier 2 ที่ออก ณ เวลานั้น	คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วมีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคาร โดยจะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งของสถานะเงินทุนของธนาคาร และช่วยให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและพัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 แล้ว

- รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

- 1) ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	% การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทใหญ่ CIMB Bank Berhad สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ย - จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ - จ่ายอัตราดอกเบี้ย ลอยตัว - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่ - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยประเภท Range Accrual Swap - จ่าย - รับ	1,458 500 1,458 500 1,458 1,458	- - -	- -	- -	93.15	-
บริษัทย่อย บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) (เดิมชื่อ “ บล. บีที”)	-	55	109	-	99.99	นายลี เต็ก เสง เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม
บจ. บีที ลีสซิ่ง	-	2,260	31	-	99.99	นายสุรชัย จิตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม
บลจ. บีที จำกัด	-	-	17	-	99.99	นายเอกชัย ติวตานนท์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม
บจ. บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ	-	4	1	-	99.99	นายจิรวุฒิ จัยวัฒน์ นายอานนท์ ลิ้มมงคล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม

รายชื่อบริษัท	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง/ เงินลงทุนใน ลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	% การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บจ. บีที ประกันภัย	-	-	57	-	99.99	นายปรีชา ชูนจิตติ นายเอกชัย ติวตานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม
บจ.บริหารสินทรัพย์สาทร	-	-	30	-	99.99	นายเอกชัย ติวตานนท์ นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม
บง .กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	254	-	99.10	-
บจ. บีที เวิลด์วิส	200	528	37	-	75.04	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม
บริษัทรวม	3	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้อง CIMB Bank (L) Ltd สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตรา ดอกเบี้ย - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย	 2,500 2,363			 2,500	 -	
บริษัทอื่น	-	125	340	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	64	-	-	-

* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ธนาคารฯ คิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากเงินทั่วไป

ในปี 2553 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทรวม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับ

ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

- รายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารพัฒนาระบบ Cash Management System ร่วมกับ CIMB Group เป็นระบบที่ให้บริการลูกค้า ได้แก่ - บริการชำระเงิน เช่น บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายค่าสินค้าและบริการในรูปแบบเงินโอนและเช็ค - บริการเรียกเก็บเงิน ได้แก่ บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภคและธนาคารจะชำระ	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความ
	ค่าใช้จ่ายให้แก่ CIMB Group ดังนี้ 1) ค่าดูแลรักษาระบบเป็นเงิน 1 RM ประมาณ 10 บาท/ปี 2) ค่า Communication link ระหว่างไทยและมาเลเซีย 2.1 ค่าติดตั้งระบบ 130,000 บาท 2.2 ค่าบริการรายปี 3,000,000 บาท โดย CIMB Group คิดค่าบริการดูแลรักษาระบบเป็นเงิน 10 บาท/ปี ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	เสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจากรายได้ที่เกิดขึ้นจากการทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายได้ของธนาคารเท่านั้น นอกจากนี้ยังเป็นการลดต้นทุนในส่วนของค่า Hardware และค่า Maintenance Hardware อีกทั้งการดำเนินการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
Mutiarra Makmur Ventures Sdn Bhd (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร)	(1) ธนาคารขายหุ้นของธนาคารที่ถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) จำนวน 2,499,993 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของ บปส. สาทร ให้แก่ Mutiarra Makmur Ventures Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ CIMB Group Sdn Bhd โดยธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้น บปส. สาทร จำนวน 229,149,954 บาท (2) ภายหลังจากการขายหุ้น บปส.สาทร ธนาคารโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่ได้กำหนดไว้ใน portfolio ของธนาคาร (“NPLs”) ซึ่ง	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ทั้งนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 แล้ว

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>หมายความถึงสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ที่เป็นในส่วนของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิจำนวน 3,160,530,190.71 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ บบส. สาทร โดย portfolio รวมของ NPLs ที่ขายได้ลดลงเนื่องจาก NPLs ส่วนหนึ่งได้มีสถานะพ้นจากการเข้าขายเป็น NPLs ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้จำนวนเงินจากการขาย NPLs ลดลงจาก 3,160,530,190.71 บาท มาเป็น 2,908,734,149.84 บาท ซึ่งเท่ากับมูลค่าทางบัญชีสุทธิของ NPLs ส่วนที่เหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552</p>	
<p>CIMB-Principal Asset Management Berhad (“CPAM”) (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร)</p>	<p>ธนาคารขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (“บลจ. บีที”) จำนวน 24,999,993 หุ้น ซึ่งเป็นจำนวนหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารถือใน บลจ. บีที คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของ บลจ. บีที ให้แก่ CIMB-Principal Asset Management Berhad (“CPAM”) ในวันที่ 30 มิถุนายน 2553 โดยธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้น บลจ. บีที รวมจำนวนเงินทั้งสิ้น 249,999,930 บาท</p> <p>* (บลจ.บีที ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2553)</p>	<p>หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารคณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ทั้งนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 แล้ว</p>
<p>CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารนำระบบ RRCS (Regional Retail Credit System) และ CRDE (Centralized Retail Decision Engine) Phase I และ Phase II ของ CIMB Group มาใช้ในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อรายย่อย โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Group เป็นเงิน 2 ริงกิต/ใบคำขอสินเชื่อ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของ</p>	<p>หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2553 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 และ ครั้งที่ 11/2553 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติ</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ธนาคาร	ในหลักการมีความเห็นว่าธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารอนุวัติเงินสินเชื่อ (Money Market, Foreign Exchange, Derivatives, Structured Swap, Swap, Option, Nostro Account, Standby L/C, Foreign Bank Guarantee, Bill Exchange Purchase, Bond Trading) ให้แก่ CIMB Bank วงเงินรวมเท่ากับ 12,600 ล้านบาท หรือคำนวณตามเกณฑ์ SLL เท่ากับ 1,550 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร โดยอัตราผลตอบแทนถูกกำหนดตามสภาวะตลาดและภายใต้ข้อตกลงและเงื่อนไขของ ที่ออก ณ เวลานั้น	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2553 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการโดยพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บพส.สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ บพส.สาทร เป็นผู้บริหารจัดการ และติดตาม กำไรนี้ NPL (Outsourcing) ของธนาคาร ระยะเวลาว่าจ้าง 1 ปี โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมการใช้บริการดังนี้ 1) ค่าธรรมเนียมในการบริหารสำหรับลูกหนี้ NPL ที่เป็นสินเชื่อขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม อัตราร้อยละ 25 (ไม่รวม VAT) ของเงิน (เงินสด หรือทรัพย์สินอื่นใด) ที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ที่ได้ส่งมอบให้ดำเนินการ 2) ค่าธรรมเนียมในการบริหารสำหรับลูกหนี้รายย่อยทั้งหมดที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน อัตราร้อยละ 30 (ไม่รวม VAT) ของเงิน (เงินสด หรือทรัพย์สินอื่นใด) ที่ได้รับชำระจาก	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>ลูกหนี้ที่ส่งมอบให้ดำเนินการ ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมในข้อ 1) และข้อ 2) ข้างต้นเป็นหลักการคิดค่าธรรมเนียมจากผลสำเร็จของงาน (fee based on success) และจะมีการทบทวนอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวทุกปี</p> <p>3) ค่าธรรมเนียมในการให้บริการด้านกฎหมาย (ทั้งคดีแพ่ง และคดีอาญา)</p> <p>3.1 ในกรณีที่เจ้าหน้าที่ของ บบส.สาทร เป็นผู้ฟ้องดำเนินคดีเอง ค่าธรรมเนียมในการดำเนินการจะเท่ากับค่าธรรมเนียมที่ธนาคารใช้ในการว่าจ้างสำนักงานทนายภายนอกที่ประกาศใช้อยู่ในขณะนั้น</p> <p>3.2 ในกรณีที่สำนักงานทนายภายนอกเป็นผู้รับดำเนินการ บบส.สาทร จะเป็นผู้ควบคุมดูแลการดำเนินการดังกล่าว แทนธนาคารโดยมีค่าธรรมเนียมการให้บริการคดีละ 1,000 บาท ต่อเดือน ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยค่าบริการมีข้อตกลงและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการค้าทั่วไป</p>	
<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล จำกัด (“บลจ. ซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group มีเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อม</p>	<p>ธนาคารให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น (In sourcing) แก่ บลจ. ซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการจากการให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นเป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 1.65 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการเป็นระยะเวลา 1 ปี) โดยการกำหนดค่าบริการดังกล่าวถูกประเมินพิจารณาจาก</p> <ul style="list-style-type: none"> - ค่าบริการงานด้านระบบเทคโนโลยีประเมินจาก 1. ค่าเสื่อมราคาของแต่ละระบบ 2. การดูแลรักษาฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้อง 	<p>หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ ดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	3. ค่าบริการรายเดือนอินเทอร์เน็ตและการเชื่อมต่อเครือข่าย 4. ราคาตลาด - ค่าบริการงานด้านทรัพยากรบุคคล ประเมินจาก: ราคาสูงกว่าราคาตลาดซึ่งอยู่ที่ 150 บาทเล็กน้อย - ค่าบริการงานด้านสำนักงาน ประเมินจากค่าบริการภายนอก	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บพส.สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น (In sourcing) แก่ บพส.สาทรโดยธนาคารจะได้รับค่าบริการจากการให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นเป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 7 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการเป็นระยะเวลา 1 ปี) ดังนี้ - ค่าบริการงานด้านระบบเทคโนโลยี ประเมินจากค่าใช้จ่ายของแต่ละระบบและชั่วโมงแรงงานที่ใช้ในการดูแลรักษา ระบบ - ค่าบริการงานด้านทรัพยากรบุคคล ประเมินจาก: ราคาสูงกว่าราคาตลาดซึ่งอยู่ที่ 150 บาท - ค่าบริการงานด้านปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อ ประเมินจาก 1. งานจดจำนองหลักประกัน ใช้อัตราเดียวกับที่ธนาคารคิดกับลูกค้า 2. สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ อิงตามชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บพส. สาทร 3. พิธีการสินเชื่อ เช่น การเป็นตัวแทนติดตามหนี้ เป็นต้น อิงตามชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บพส. สาทร - ค่าบริการงานด้านบัญชีและการเงิน คำนวณจากชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการ	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ ดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	แก่ บบส. สาทร	
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารนำระบบ ALM (Asset Liability Management) ของ CIMB Bank มาใช้ในการควบคุมดูแลความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II Pillar 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Bank เป็นเงินประมาณ 0.8 ล้านบาทต่อปี เป็นระยะเวลา 3 ปี ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ โดยอัตราค่าใช้จ่ายที่ธนาคารจ่ายให้ CIMB Group อยู่ในอัตราที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับเงินลงทุนในโครงการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Bank
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารนำระบบ CIMB Clicks ของ CIMB Group มาใช้ในโครงการ CIMB Clicks (ประเทศไทย) ซึ่งเป็นระบบให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินด้วยระบบอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมการใช้ระบบงานให้แก่ CIMB Group เป็นเงิน 12.97 ริงกิต หรือประมาณ 129.70บาท/ผู้ใช้บริการ (ค่าใช้จ่ายเฉลี่ย 5 ปี) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจากอัตราค่าบริการที่ธนาคารจ่ายให้แก่บริษัทผู้พัฒนาาระบบ (Vendor) ได้รับส่วนลดจากการเจรจาต่อรองราคาของ CIMB Group อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Group
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank อนุญาตให้ธนาคารใช้สิทธิการใช้งาน Team Audit Management Software โดยไม่คิดค่าบริการ เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Bank
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	CIMB Group จะพัฒนาโครงการ 1Platform เพื่อจัดทำระบบ Core Banking ภายในกลุ่มทั้ง 4 ประเทศ (มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และไทย) ซึ่งเพื่อจัดทำและวางมาตรฐานกระบวนการดำเนินงานสำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากและสินเชื่อ ในระดับภูมิภาค โดย CIMB Group จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบงานโดยประมาณ 2.18 พันล้านบาท ซึ่งธนาคารจะจ่ายอัตราค่าใช้บริการตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ซึ่งค่าบริการดังกล่าวนี้กำลังอยู่ในระหว่างการศึกษา ซึ่งต้องประเมินจากข้อมูลรายการของธนาคาร และข้อมูลรายการของ CIMB Group คาดว่าจะได้ผลสรุปภายในเดือนเมษายน 2554	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่าธนาคารจะไม่ได้ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจาก CIMB Group จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะถูกนำมา Charge back ในภายหลัง ตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ตามระยะเวลาที่ตกลงกัน บนพื้นฐานการทำ Cost recovery อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการค้าเงินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Group

รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

1) ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad		-	-	-	93.15	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	7,686					
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	5,168					
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,815					
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	10,039					
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยประเภท Range Accrual Swap						
- จ่าย	391					
- รับ	385					
บริษัทย่อย						
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”)	-	125	76	-	99.99	นายลี เต็ก เส็ง เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	3,763	31	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือ หุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บจ.ซีที คอลด์ จำกัด (เดิมชื่อ “ บจ.บีที ที่ปรึกษา ธุรกิจ”)	-	-	2	-	99.99	นายเอกชัย ติวตานนท์ นายทองวุฒิ บัวเข็ม นายสุรินทร์ ภควลีธร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลง นาม
บง .กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	256	-	99.10	-
บจ. เวลด์ลีส (เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวลด์ลีส จำกัด”)	270	790	28	-	75.04	นายสุรชัย จิตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลง นาม
บริษัทที่เกี่ยวข้อง CIMB Bank (L) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย	2,500 2,135	-	-	2,500	-	-
<u>บริษัทอื่น</u>	-	123	640	-	-	-
<u>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u> ผู้บริหารของธนาคาร	-	-	28	-	-	-

* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ธนาคารฯ คิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

จ) ตารางสรุปงบการเงินในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา และปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด พร้อมคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาและปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด

สรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553, 2552 และ 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	139,210.18	125,580.95	212,719.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,836.15	14,809.06	43,000.97
เงินลงทุนสุทธิ	22,720.60	21,628.14	46,228.49
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	89,906.38	77,131.96	82,610.24
เงินสดและสินทรัพย์อื่น	11,747.05	12,011.79	40,880.04
หนี้สินรวม	127,515.96	117,957.49	207,684.87
เงินฝาก	94,547.48	88,424.24	160,005.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,678.83	9,872.93	9,985.68
เงินกู้ยืม	20,292.44	15,096.63	6,598.14
หนี้สินอื่น	6,997.21	4,563.69	31,095.47
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	11,694.22	7,623.46	5,034.87
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,157.97	6,674.70	25,030.13
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	1,483.27	-	(10,606.99)
กำไรสะสมและสำรองอื่น	2,052.98	948.76	(9,388.27)
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	5,960.47	7,390.83	10,974.93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,583.55)	(2,986.48)	(5,424.82)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,376.92	4,404.35	5,550.11
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(775.00)	(1,145.00)	(2,196.00)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,947.75	1,461.53	(1,011.45)
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(4,547.19)	(4,652.17)	(5,129.80)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,002.48	68.71	(2,787.14)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	1,002.48	68.71	(2,787.14)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร (บาท)	0.07	0.01	(0.43)
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราดอกเบี้ยรับสุทธิ (%)	3.7	3.2	3.4

	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	11.2	1.1	(86.4)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.8	0.0	(1.3)
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	14.69	11.99	5.80
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	9.04	6.00	3.57

สรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2553, 2552 และ 2551

(หน่วย: ล้านบาท)

	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	140,476.82	127,019.52	214,051.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,242.13	15,369.55	43,367.15
เงินลงทุนสุทธิ	21,631.56	20,714.60	45,520.19
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	91,386.84	78,298.63	83,656.89
เงินสดและสินทรัพย์อื่น	12,216.29	12,636.74	41,506.80
หนี้สินรวม	128,540.99	119,075.39	208,915.80
เงินฝาก	94,663.62	88,398.76	159,777.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,867.24	9,947.38	10,249.75
เงินกู้ยืม	20,392.78	15,192.20	7,069.13
หนี้สินอื่น	7,617.35	5,537.05	31,819.90
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	11,935.83	7,944.13	5,135.23
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,157.97	6,674.70	25,030.13
ส่วนเกิน (ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ)	1,483.27	-	(10,606.99)
กำไรสะสมและสำรองอื่น	2,212.32	1,199.07	(8,895.24)
หุ้นสามัญซื้อคืน	-	-	(460.38)
ส่วนของผู้ถือหุ้นน้อย	82.27	70.36	67.71
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,451.66	7,640.18	11,366.85
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,597.29)	(2,299.05)	(5,484.23)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	4,854.37	4,641.13	5,882.62
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(800.49)	(1,168.16)	(2,315.36)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,930.84	1,621.24	650.61
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(5,274.31)	(5,218.73)	(6,141.54)

	2553	2552 ปรับปรุงใหม่	2551
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	710.41	(124.52)	(1,923.67)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(23.52)	(3.16)	(59.96)
กำไรจากกลุ่มสินทรัพย์ที่ยกเลิกการดำเนินงานหลังภาษี	153.90	132.00	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	840.79	4.32	(1,983.63)
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	828.85	1.67	(1,989.80)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.06	0.00	(0.31)
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราดอกเบี้ยรับสุทธิ (%)	4.1	3.3	3.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	8.9	0.0	(68.1)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.7	0.0	(1.0)
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	14.94	11.87	7.19
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	9.26	5.94	4.47

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิ 828.8 ล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้น 827.1 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ปี 2552 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 1.7 ล้านบาท ผลกำไรที่เข้มแข็งนั้น เป็นผลมาจากรายได้ที่เพิ่มขึ้น ขณะที่ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ รวมทั้ง การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง 367.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.5

จากกลยุทธ์การบริหารเงินฝากให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทำให้ต้นทุนเงินฝากลดลงและส่วนต่างดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น โดยส่วนต่างดอกเบี้ยของปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 4.1 เงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 หรือ 6.3 พันล้านบาท เป็น 94.7 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 ที่มีจำนวน 88.4 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อของกลุ่มธนาคาร ณ สิ้นปี 2553 อยู่ที่ 93.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2552 (หากรวมบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5) ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อ SME ขณะที่ยอดเงินฝากและตัวแลกเงิน ณ สิ้นปี 2553 อยู่ที่จำนวน 108.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ที่ 97.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 11.4 ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากของกลุ่มธนาคาร (รวมตัวแลกเงิน) อยู่ที่ร้อยละ 86.0

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมสำหรับปี 2553 จำนวน 6.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 522.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2552 ที่มีรายได้รวม 6.3 พันล้านบาท มาจากการเพิ่มขึ้นของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 213.2 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 4.6 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง ประกอบกับการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงในปีนี้จำนวน 367.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 31.5

ในส่วนของการขายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 309.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 จากมีกำไรจากตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าเพิ่มขึ้น การไถ่ถอนเงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง รวมทั้ง กำไรจากการขายการพิเศษคือ การขายอาคารสำนักงานใหญ่ที่สาทร และการขายบริษัทย่อย 3 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่จำกัด บริษัทปีที่ ประกันภัย จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด รวมทั้ง การขายหุ้นในบริษัท เวิลด์ คลาส เหนท์ อะ คาร์ จำกัด

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่าย ตามงบการเงินรวมปี 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 1.6 พันล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1.4 พันล้านบาท หรือร้อยละ 46.7 เนื่องจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงตามการบริหารโครงสร้างและต้นทุนเงินฝากที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 55.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 เมื่อเทียบกับปี 2552 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายทางการตลาดที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายในการเงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสำรองนอกงบดุลในปีปัจจุบันลดลง อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับปี 2553 อยู่ที่ร้อยละ 77.7 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2552 ที่ร้อยละ 83.3 (หลังจากได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับปี 2552 เกี่ยวกับการดำเนินงานที่ยกเลิก) สะท้อนการดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กร ที่ทำให้ประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

(ค) กำไร(ขาดทุน)สุทธิ

ผลประกอบการสำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิจำนวน 828.8 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิ จำนวน 1.7 ล้านบาทในปีก่อน ผลกำไรที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก สืบเนื่องมาจากการบริหารเงินฝากให้มีต้นทุนลดลงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีส่วนต่างดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้น การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิผลที่ส่งผลให้หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลง รวมทั้งมีกำไรจากการขายอาคารสาทร และบริษัทย่อย

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับสำหรับปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ 8.9 เปรียบเทียบกับร้อยละ 0.02 ในปี 2552 ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ร้อยละ 11.2 เปรียบเทียบกับร้อยละ 1.0 ในปี 2552 สะท้อนความแข็งแกร่งและผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

**2.ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย
สินทรัพย์**

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 140.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 13.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 91.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 13.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.7 เงินลงทุนจำนวน 21.6 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 0.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ

ละ 4.4 จากปี 2552 เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 2.7 พันล้านบาท และ 15.2 พันล้านบาท ตามลำดับ ลดลงจำนวน 77.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.7 และ จำนวน 127.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 ตามลำดับ

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืม และการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจำนวน 91.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 13.1 พันล้านบาทหรือร้อยละ 16.7 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งมีจำนวน 78.3 พันล้านบาท เงินให้สินเชื่อแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อยและกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต โดยมีสัดส่วนรวม ร้อยละ 55.3 ของเงินให้สินเชื่อรวม แบ่งเป็นเงินให้กู้ยืมแก่การอุปโภคบริโภครายย่อยจำนวน 28.3 พันล้านบาทหรือร้อยละ 30.1 เพิ่มขึ้นจาก ณ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 5.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 24.4 และเงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิต จำนวน 23.6 พันล้านบาทหรือร้อยละ 25.1 เพิ่มขึ้นจาก ณ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 1.2 พันล้านบาทหรือร้อยละ 5.2 ส่วนที่เหลือเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจการพาณิชย์ ธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง การสาธารณูปโภค และการบริการ

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 94.0 พันล้านบาท โดยธนาคารกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2.6 พันล้านบาท ในส่วนของธนาคารมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ Repo) ร้อยละ 2.7 อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 88.4 เทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2552 ร้อยละ 9.6 และ ร้อยละ 46.5 ตามลำดับ

สำหรับธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อทั้งหมด (รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงินและ Repo) ร้อยละ 2.7 อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 91.4 เปรียบเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2552 ร้อยละ 12.8 และร้อยละ 62.2 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 ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามเกณฑ์

ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะทบทวนการชำระหนี้เพื่อพิจารณาประวัติและจัดชั้นหนี้ สำหรับใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและคาดการณ์แนวโน้มของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 2.9 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.7 ของเงินให้สินเชื่อ เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 12.8 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.8 โดยคำนวณตามประกาศฉบับที่ 3 กันยายน 2551 ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 128.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 9.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 โดยแบ่งเป็นเงินรับฝากจำนวน 94.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.1 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 20.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 34.2 ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลง 4.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 41.0

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 11.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 4.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 50.2 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 100.0 ล้านบาท จากกำไรสุทธิรวม 1.0 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า

โดยงดจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในปี 2553 ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนที่เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 2.7 พันล้านบาท ลดลงสุทธิ 77.3 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2552 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานปี 2553 มีจำนวน 8.5 พันล้านบาท ประกอบด้วย ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 6.3 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 0.9 พันล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 7.2 พันล้านบาทเป็นรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย การกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการขายบริษัทย่อย และรายการจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 10.2 พันล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น ทรัพย์สินรอการขาย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) และเงินลงทุนเพื่อค้าลดลง ขณะที่หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 3.5 พันล้านบาท เนื่องจากเงินรับฝากเพิ่มขึ้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง

เงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 0.4 พันล้านบาท ที่สำคัญ เกิดจากการลดลงของเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 8.0 พันล้านบาท โดยที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นและการเพิ่มทุน

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ ดังนี้

(หน่วย: พันล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทวงถาม	3.6	3.9	34.0	35.1	1.0	4.3
ไม่เกิน 1ปี	35.5	38.5	61.7	63.9	17.5	73.7
เกิน 1ปี	53.1	57.6	1.0	1.0	5.2	22.0
รวม	92.2	100.00	96.7	100.0	23.7	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

(หน่วย : พันล้านบาท)

ประเภทเงินฝาก	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %
กระแสรายวันและ ออมทรัพย์	27.5	28.4	25.1	27.9	24.0	14.2
ประจำ	62.7	64.9	65.0	72.1	144.9	.858
เงินฝากอื่น	6.5	6.7	-	-	-	-
รวม	96.7	100.0	90.1	100.0	168.9	100.0

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ ธปท.

เมื่อวันที่ 29 เมษายน พ.ศ. 2553 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16 ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 6.7 พันล้านบาท เป็น 8.2 พันล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 2.9 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ราคาเสนอขายมูลค่าหุ้นละ 1.0 บาท และในวันที่ 21 ตุลาคม พ.ศ. 2553 ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วมีจำนวน 8.2 พันล้านบาท และส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นมีจำนวน 1.5 พันบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินอยู่เป็นจำนวน 11.7 พันล้านบาท โดยมีส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นบวก ธนาคารมีเงินกองทุน 17.2 พันล้านบาทและธนาคารมีเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 14.7 (คำนวณตามเกณฑ์บาเซิล 2) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ระดับร้อยละ 14.9

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 31.6 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากร้อยละ 95.3 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม ร้อยละ 22.7 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวม ร้อยละ 32.7 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ 1.3 พันล้านบาท ลดลงจากปี 2552 จำนวน 141.0 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้ขายบริษัทย่อยได้แก่ บริษัทบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด และ บริษัท เวิลด์คลาส เรนทอ คาร์ จำกัด

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2553 คณะกรรมการของบริษัท ปีที ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจำนวน 1.0 พันล้านบาท และต่อมาได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553

ฉ) ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (ถ้ามี)

- ไม่มี -

ซ) ข้อความที่ระบุว่าบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและ/หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ ให้นำชื่อและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

CIMB Bank Berhad ("CIMB Bank") เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารตามเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นเป็นจำนวน 15,198,418,595 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 93.15 ของหุ้นที่ออกและเสนอขายทั้งหมดของธนาคาร ทั้งนี้ CIMB Bank ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของธนาคารในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 ที่จะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 20 เมษายน 2554

ซ) การประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระในกรณีเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีความสำคัญขั้นพื้นฐานในรูปของมูลค่าของตัวสินทรัพย์เช่น อสังหาริมทรัพย์

- ไม่มี -

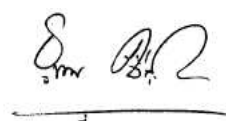
ณ) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ระบุถึงความสมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับ การตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ได้พิจารณารูขุมกรรมการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำรายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ช่างต้นอย่างรอบคอบแล้วและมีความเห็นว่ารูขุมดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคารที่จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อสถานะเงินทุนของธนาคารในปัจจุบัน นอกจากนี้ ยังมีส่วนช่วยในการเติบโตของธนาคารอย่างมั่นคงและการพัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ญ) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือ กรรมการของบริษัทที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทตาม (ณ)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับความเห็นของคณะกรรมการ

ธนาคารขอรับรองว่าสารสนเทศในรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ



(นายฐาภ คลีสุวรรณ)

ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่