

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

1. วัน เดือน ปี ที่ตกลงเข้าทำรายการ

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

2. คู่กรณีที่เกี่ยวข้อง

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

ผู้ซื้อหลักทรัพย์ : CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”)

3. ความสัมพันธ์กับธนาคาร และลักษณะขอบเขตของส่วนได้เสียของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

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

4. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

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

(โปรดพิจารณารายละเอียดของการออก Hybrid Tier 2 ได้ในข้อกำหนดเบื้องต้นว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ตามที่ปรากฏในสิ่งที่ส่งมาด้วย 2)

5. มูลค่ารวมของรายการ

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

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

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

6. เงื่อนไขการทำรายการ

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

7. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ได้พิจารณาธุรกรรมการออก Hybrid Tier 2 ข้างต้นอย่างรอบคอบแล้ว และมีความเห็นว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคารที่จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อสถานะเงินทุนของธนาคารในปัจจุบัน นอกจากนี้ ยังมีส่วนช่วยในการเติบโตของธนาคารอย่างมั่นคงและการพัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

8. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการของธนาคารที่แตกต่างจากความเห็นของคณะกรรมการธนาคารตามข้อ 7

-ไม่มี-

9. กรรมการที่มีส่วนได้เสีย

นายเคนนี่ คิม และดาโต๊ะโรเบิร์ต แซบ เต้า เม็ง ซึ่งเป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจาก CIMB Bank ถือเป็นกรรมการที่มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมในวาระนี้

10. การจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้กับผู้ถือหุ้น

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

ข) ข้อมูลบริษัทและการดำเนินธุรกิจโดยสรุป

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

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

1. ความเป็นมาและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

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

รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

รพท. ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นจากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ มีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และบงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นแกนในการควบรวมกิจการเพื่อที่จะแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

¹ ได้แก่

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

² เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

แนวทางปฏิบัติในการรวบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

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

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

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

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

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารได้ดำเนินการปฏิบัติตามแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารตั้งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ไว้เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบบันทึกทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

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

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

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

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

ทั้งนี้ ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัตยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา โดยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท (รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท) และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

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

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

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

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

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

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

2. ประเภทกิจการและลักษณะการประกอบธุรกิจ

- ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

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

2. ธุรกิจประกันภัย ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์;

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

3.1 กิจการที่ปรึกษาทางการเงิน;

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

ทั้งนี้ ในภาพรวมของกลุ่มบริษัทที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม แต่มีเงินลงทุนส่วนหนึ่งที่ธนาคารรับโอนมาจากการควบรวมกิจการธนาคารจึงมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าให้กับเงินลงทุนนั้นโดยจะคงกิจการที่สอดคล้องกันในเชิงกลยุทธ์ มีความแข็งแกร่งมั่นคง และสามารถพัฒนาต่อไปได้ในอนาคต และจะลดสัดส่วนการลงทุนในธุรกิจที่ไม่มีความสำคัญลง รวมทั้งลดบทบาทการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารต่อไป

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

ค) รายชื่อผู้บริหารและรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียนล่าสุด

1 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

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

หมายเหตุ : ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคาร ปรากฏดังนี้

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

2. ผู้บริหาร

ผู้บริหารธนาคาร ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

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

- หมายเหตุ : 1. “ผู้บริหาร” ในหัวข้อนี้ หมายถึง กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่กล่าวมา
2. ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารธนาคาร ปรากฏดังนี้
- ก) ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมาย : ไม่มี
 ข) หนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร หรือบริษัทในเครือ : ไม่มี
 ค) ส่วนได้ส่วนเสียในธนาคาร : ไม่มี

3. ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 12 มกราคม 2552 มีดังนี้

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

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

ง) รายการระหว่างกันในปีที่ผ่านมาและปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด (ถ้ามี)

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำการรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคารมีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจนอยู่แล้ว

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

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

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

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อคงค้าง/ เงินลงทุนในลูกหนี้	อัตราดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคารถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
<u>บริษัทย่อย</u> บล.บีที จำกัด	-	86	MLR-1.5%, MOR-2%, 1%	31	99.99	นางดวงพร สุจริตานวัต นางปนุท ณ เชียงใหม่ นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	2,258	MOR-2%, 4.07%	28	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล นายปฐม อมรเดชาวัฒน์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บลจ.บีที จำกัด	-	-	-	8	99.99	นายมานิต เจียรดิฐ นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ	-	6	MOR-2%	2	99.99	นายพงษ์สุรีย์ บุนนาค นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ประกันภัย	-	-	-	39	99.99	นายปรีชา อุ่นจิตติ นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ นายเอกชัย ติวตานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม

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

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

* อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝาก
ทั่วไป

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

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

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

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

(หน่วย : ล้านบาท)

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

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

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

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

* อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

จ) ตารางสรุปงบการเงินในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา และปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด พร้อมคำอธิบายและ
การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาและปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด

ตารางสรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

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

(หน่วย : ล้านบาท)

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

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

ที่มา : งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2548 2549 และ 2550 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- * กำไรต่อหุ้นคำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้วที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างงวด

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

(หน่วย : ล้านบาท)

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

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

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

* กำไรต่อหุ้นคำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้ว
ที่ถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างงวด (สุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อย)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปี 2550 และงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

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

1. รายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

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

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

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

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

2. ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

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

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

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

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

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

3. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

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

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

2. ฐานะการเงิน

1. สินทรัพย์

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

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

2. คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืม และการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

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

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

ธนาคารยังคงปรับสัดส่วนการปล่อยกู้ให้มีการกระจายในภาคธุรกิจต่างๆ ไม่ให้กระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการให้กู้ยืมที่จะให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคเศรษฐกิจสำคัญที่มีการเจริญเติบโตและมีศักยภาพดี รวมทั้งมีกระจายให้แก่ลูกค้าทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย โดยยังให้ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญและปรับเพิ่มสัดส่วนเงินให้กู้ยืมแก่ลูกค้ารายย่อยที่มีศักยภาพดี

เงินให้กู้ยืมของธนาคารส่วนใหญ่เป็นเงินให้กู้ยืมระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี จำนวน 67,571 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 61.86 ของยอดเงินให้กู้ยืมรวม

ธนาคารมียอดเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้เกินกว่า 10 ล้านบาท จำนวน 82,461 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.50 ของเงินให้กู้ยืมรวมของธนาคาร

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

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

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

(ค) สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ (สินเชื่อด้อยคุณภาพ)

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

3. หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

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

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

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

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

3. กระแสเงินสด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมต่างๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

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

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมต่างๆ มีรายละเอียดดังนี้

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

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

4. การดำรงอัตราส่วนต่าง ๆ

1. การดำรงเงินกองทุนต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

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

2. การดำรงอัตราสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ

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

จ) ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (ถ้ามี)

-ไม่มี -

ช) ข้อความที่ระบุว่าบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและ/หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ให้ระบุชื่อและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

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

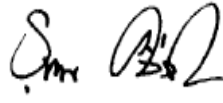
ซ) การประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระในกรณีเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีความสำคัญขั้นพื้นฐานในรูปของมูลค่าของตัวสินทรัพย์เช่น อสังหาริมทรัพย์

-ไม่มี -

ฌ) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ระบุถึงความสมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับ การตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลภายนอกที่เป็นอิสระ

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

ธนาคารขอรับรองว่าสารสนเทศในรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ



(นายฐาภพ คลีสุวรรณ)

ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่