

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

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

สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกันและการจำหน่ายสินทรัพย์ของธนาคาร

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 ของธนาคาร ได้มีมติไม่อนุมัติการขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ("CIMBS") จำนวน 49,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ CIMBS ให้แก่ CIMB Securities International Pte Ltd. ("CIMBSI") ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group Sdn Bhd ("CIMB Group") เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2554 ธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มเงินลงทุนใน CIMBS จำนวน 600 ล้านบาท จากการที่ธุรกรรมการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น ทำให้ปัจจุบันธนาคารถือหุ้นสามัญอยู่ใน CIMBS จำนวน 109,999,993 หุ้น ทั้งนี้ CIMBS ก็ยังมีแผนที่จะเพิ่มทุนเพิ่มเติมอีก 700 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ที่คิดว่าจะเพิ่มขึ้นอีก และถึงแม้ว่าธนาคารได้เพิ่มทุนใน CIMBS เพื่อรองรับธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น CIMBS ก็ยังประสบกับภาวะขาดทุนติดต่อกันมาเช่นเดิม ดังนั้น เพื่อลดภาระธนาคารในการอาจต้องเพิ่มเงินลงทุนเพื่อสนับสนุนใน CIMBS ในภาวะการแข่งขันสูงอันเนื่องมาจากการเปิดเสรีของการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555 การลดความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ และที่สำคัญที่สุดเพื่อจัดโครงสร้างธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันและธุรกิจบริหารเงินของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น อีกทั้งยังสามารถนำทรัพยากร (โดยเฉพาะเงินกองทุน) ไปมุ่งเน้นในการประกอบธุรกิจหลักด้านอื่นของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติขายหุ้นสามัญที่ธนาคารถืออยู่ทั้งหมดใน CIMBS จำนวน 109,999,993 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ CIMBS ให้แก่ CIMBSI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นเต็มจำนวนโดย CIMB Group โดยธนาคารจะได้รับชำระค่าขายหุ้นสามัญของ CIMBS เป็นจำนวนเงินระหว่าง 1,066,800,000 - 1,117,600,000 บาท หรือ 9.70 - 10.16 บาทต่อหุ้น โดยคิดเป็นประมาณ 1.05 - 1.10 เท่าของมูลค่าทางบัญชีของส่วนของผู้ถือหุ้นของ CIMBS ตามงบการเงินตรวจสอบแล้วของ CIMBS สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งราคาซื้อขายที่แน่นอนนั้นจะถูกกำหนดภายหลังจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18/2555 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555 ("การขาย CIMBS")

รายการดังกล่าวข้างต้นถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พท. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม ("ประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกัน") โดยการขายหุ้น CIMBS มีขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 8.30 - 8.70 ซึ่งมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวม ("มูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ") ที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 12,851.02 ล้านบาท

นอกจากนี้ เมื่อรวมการเข้าทำรายการอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่เกิดขึ้นในระยะ 6 เดือนที่ผ่านมา ได้แก่ การให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส. สาทร”) โดยธนาคารได้รับค่าบริการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 32 ล้านบาท เมื่อคำนวณรวมขนาดรายการตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันมีขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 8.55 – 8.95 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (คำนวณขนาดรายการโดยรวมรายการให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บปส. สาทร ดังกล่าวข้างต้น)

ดังนั้น การขาย CIMBS ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จึงต้องงดออกเสียงในวาระนี้ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 20/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 (“ประกาศการได้มาหรือจำหน่ายไป”) ซึ่งเมื่อพิจารณาขนาดรายการตามเกณฑ์สูงสุดคือ เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.74 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่สามารถคำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์กำไรสุทธิได้เนื่องจาก CIMBS มีผลการดำเนินงานขาดทุน) ซึ่งต่ำกว่าร้อยละ 15 ดังนั้น จึงไม่เข้าข่ายรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศการได้มาหรือจำหน่ายไปดังกล่าว

ดังนั้น ธนาคารจึงมีหน้าที่เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับรายการดังกล่าวข้างต้น ดังนี้

1. วันที่ตกลงเข้าทำรายการ

การทำรายการจะเกิดขึ้นภายหลังจากการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ที่จะจัดขึ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555 และภายหลังได้รับอนุมัติจากหน่วยงานราชการอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมนี้ (หากจำเป็น)

2. บุคคลที่เกี่ยวข้องและลักษณะความสัมพันธ์

- คู่กรณีที่เกี่ยวข้อง

ผู้ขาย: ธนาคาร

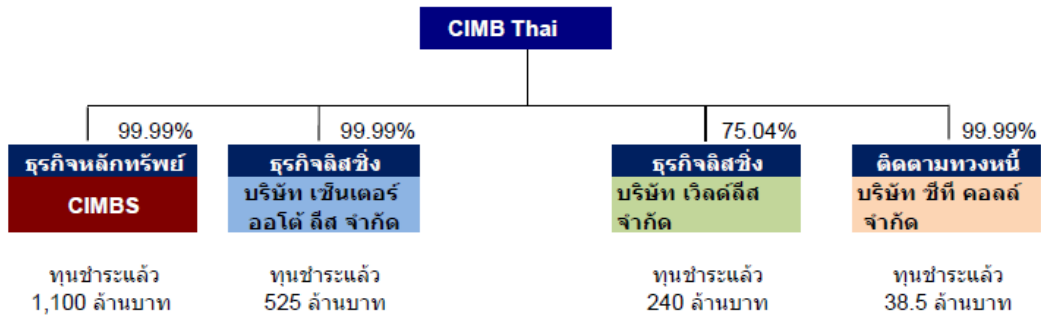
ผู้ซื้อ: CIMBSI

- ความสัมพันธ์ระหว่างคู่กรณี

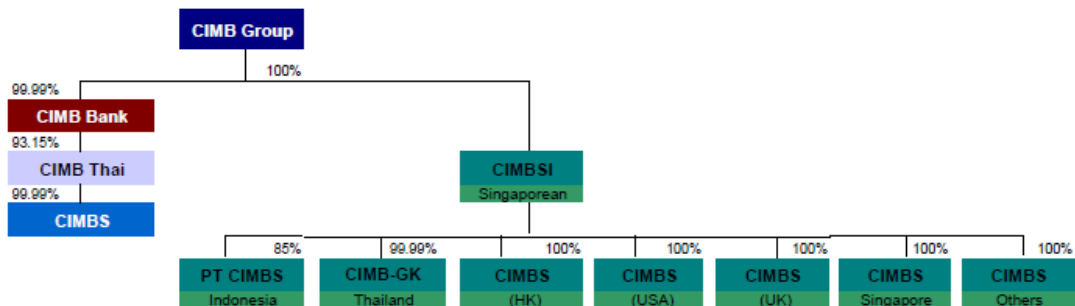
- CIMB Bank เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

- CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ใน CIMB Bank และเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 100 ใน CIMBSI
- CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมของธนาคาร, CIMB Bank, CIMBSI และ CIMBS

โครงสร้างการถือหุ้นของ
ธนาคาร

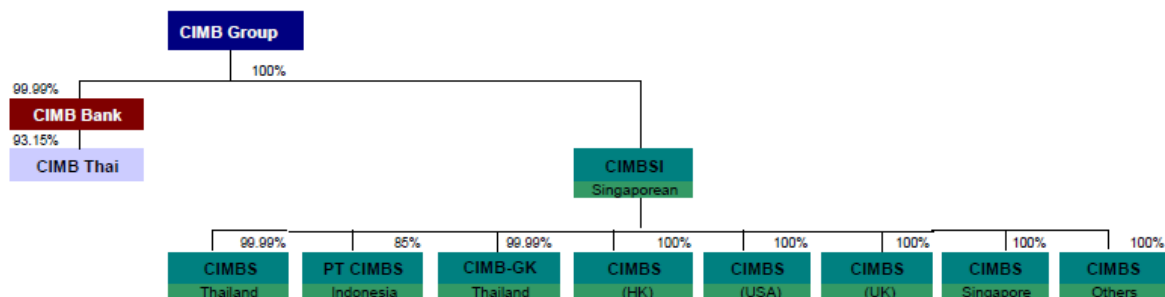


โครงสร้างผู้ถือหุ้นของ CIMBS ในปัจจุบัน – ก่อนทำรายการ



- 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 CIMBS - หลังทำรายการ



3. ลักษณะต่าง ๆ ของรายการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2555 เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2555 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายหุ้น CIMBS จำนวน 109,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ CIMBS ให้แก่ CIMBSI โดยธนาคารจะได้รับชำระค่าขายหุ้นสามัญของ CIMBS เป็นจำนวนเงินระหว่าง 1,066,800,000 - 1,117,600,000 บาท

ธุรกิจหลักที่ CIMBS ดำเนินการมีอยู่ 4 ส่วน คือ

- (1) ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ (Brokerage)
- (2) ธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (Proprietary trading)
- (3) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน (Investment banking)
- (4) หน่วยงานวิจัย (Research) ซึ่งจะสนับสนุนธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์และธุรกิจค้าหลักทรัพย์เป็นหลัก

ในปี 2554 ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินสามารถทำกำไรได้ดี ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์และธุรกิจค้าหลักทรัพย์ขาดทุน เนื่องจากยังมีค่าใช้จ่ายดำเนินการสูง แม่นว่าในช่วงปีที่ผ่านมาปริมาณธุรกรรมนายหน้าค้าหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมากจนทำให้ CIMBS ต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมดังกล่าว แต่ปริมาณธุรกรรมนี้ก็ยังไม่เพียงพอเพื่อให้ธุรกิจนี้ทำกำไรได้

แนวทางการดำเนินการต่อไปคือ ธนาคารจะย้ายหน่วยงานที่ปรึกษาทางการเงินออกจาก CIMBS ให้เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของธนาคาร (หรือผ่านบริษัทย่อยอีกบริษัทหนึ่งก็ได้) ภายหลังได้รับใบอนุญาตหรือการอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธ.ป.ท.”) และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ (หากจำเป็น) เพื่อให้ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินสามารถผนึกรวมกับธุรกิจสถาบันขนาดใหญ่ (Corporate banking) และธุรกิจบริหารเงิน (Treasury) ของธนาคารได้ดีขึ้น

จากการที่ธนาคารมีแนวทางที่จะไม่ดำเนินธุรกิจค้าหลักทรัพย์ และธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์และหน่วยงานวิจัยอีกต่อไป เนื่องจากหากดำเนินธุรกิจต่อไปธนาคารจำเป็นต้องเพิ่มทุนให้ CIMBS อีกเป็นจำนวนมากเพื่อรองรับธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ธนาคารจึงมีความประสงค์ขายหุ้น CIMBS โดยจะส่งผลดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารจะรับรู้กำไรจากการขาย CIMBS เป็นจำนวนเงินระหว่าง 7,021,695 - 57,821,695 บาท (คำนวณโดยอ้างอิงเงินลงทุนใน CIMBS ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน

- 1,059,778,305 บาท กับค่าขายหุ้นสามัญของ CIMBS เป็นจำนวนเงินระหว่าง 1,066,800,000 - 1,117,600,000 บาท) ซึ่งจะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เพิ่มขึ้น
- (2) ธนาคารจะสามารถจัดสรรทรัพยากรโดยเฉพาะเงินกองทุนโดยมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจหลักที่มีอยู่ในปัจจุบันได้ และจากการที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการเมื่อเร็ว ๆ นี้ อาจทำให้ CIMBS ต้องใช้เงินทุนใหม่เพิ่มขึ้น เพื่อรองรับแผนการเติบโตและเสริมศักยภาพการแข่งขันในภาวะที่จะมีการเปิดเสรีของธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555
 - (3) ธนาคารจะได้รับประโยชน์จากการผสมผสานการดำเนินธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินเข้ามาเป็นส่วนหนึ่ง ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างแข็งแกร่งให้แก่ธนาคาร โดยเฉพาะในส่วนของธุรกิจสถาบันและธุรกิจบริหารเงินได้เป็นอย่างดี

การขายหุ้น CIMBS เป็นการทำการขายระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร (โดย CIMBSI มี CIMB Group ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 และ CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ใน CIMB Bank ซึ่ง CIMB Bank ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของหุ้นธนาคาร) โดยการขายหุ้น CIMBS มีขนาดของรายการเท่ากับร้อยละ 8.30 - 8.70 ซึ่งมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งมีจำนวนเท่ากับ 12,851.02 ล้านบาท

นอกจากนี้ เมื่อรวมการเข้าทำรายการอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่เกิดขึ้นในระยะ 6 เดือนที่ผ่านมา ได้แก่ การให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บบส. สาทร โดยธนาคารได้รับค่าบริการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 32 ล้านบาท เมื่อดำเนินการรวมขนาดรายการตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันมีขนาดรายการรวมเท่ากับร้อยละ 8.55 - 8.95 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบแล้วของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (คำนวณขนาดรายการโดยรวมรายการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนและบริการอื่นๆ (Insourcing) แก่ บบส. สาทร ดังกล่าวข้างต้น)

ดังนั้น การทำการขาย CIMBS จะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารอนุมัติ โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ CIMB Bank ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จึงต้องงดออกเสียงในวาระนี้ในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555

นอกจากนี้ การทำการขายดังกล่าวเข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของธนาคารตามประกาศการได้มาหรือจำหน่ายไป เมื่อพิจารณาขนาดรายการตามเกณฑ์สูงสุดคือ เกณฑ์มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.74 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่สามารถคำนวณขนาดรายการตามเกณฑ์กำไรสุทธิได้เนื่องจาก CIMBS มีผลการดำเนินงานขาดทุน) 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	1,100 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 10 บาท)
ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว	1,100 ล้านบาท (มูลค่าที่ตราไว้เท่ากับ 10 บาท)
กำไร (ขาดทุน) หลังหักภาษี	สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดในปี : 2549: (487.9) ล้านบาท 2550: (246.5) ล้านบาท 2551: 38.8 ล้านบาท 2552: (13.7) ล้านบาท 2553: 1.26 ล้านบาท 2554: (38.20) ล้านบาท
รายได้	สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดในปี : 2549: (150.7) ล้านบาท 2550: 0.6 ล้านบาท 2551: 238.5 ล้านบาท 2552: 206.7 ล้านบาท 2553: 351.5 ล้านบาท 2554: 458.96 ล้านบาท
สินทรัพย์รวม	1,570.79 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
หนี้สินรวม	554.71 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,016.08 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
ภาระผูกพัน	บริษัทมีภาระผูกพันระยะยาวเกี่ยวกับการเช่าสำนักงานและบริการ และค่าบริการอื่น บริษัทมีค่าเช่าและค่าบริการรวมถึงค่าบริการอื่นที่จะถึงกำหนดชำระตามระบอบหนี้ตั้งแต่วันที่ในงบดุลดังนี้

	- ภายใน 1 ปี	27,962,985	บาท
	- ภายในปีที่ 2 – 5	19,060,368	บาท
	รวม	47,023,353	บาท
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคาร เพื่อค้ำประกันการใช้สาธารณูปโภค เป็นจำนวนเงิน 64,000 บาท (พ.ศ. 2553 : 64,000 บาท)		

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลทางการเงินในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมาของ CIMBS สามารถดูได้จากรายงานความเห็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อรายการที่เกี่ยวข้องกัน

5. หลักการที่ใช้ในการประเมินมูลค่าของผลตอบแทน

ผลตอบแทนจำนวน 1,066,800,000 -1,117,600,000 บาท ประเมินตามเกณฑ์ผู้ที่ต้องการจะซื้อและผู้ที่ต้องการจะขายหลังจากพิจารณาประเด็นต่างๆ ดังต่อไปนี้

- (1) มูลค่าทางบัญชีสุทธิที่สอบทานแล้วของ CIMBS ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เมื่ออิงตามขนาดมูลค่าทางบัญชีสุทธิ ผลตอบแทนการจำหน่ายคิดเป็นมูลค่าสูงสุด 1.05-1.10 เท่าของราคาต่อมูลค่าตามบัญชี
- (2) อัตราส่วนราคาของธุรกรรมก่อนหน้านี้ที่สามารถเปรียบเทียบกันได้ และ
- (3) ประมาณการณ์กระแสเงินสดของ CIMBS

6. เงื่อนไขในการทำรายการ

การขาย CIMBS เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งขนาดรายการมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย ดังนั้นจะต้องได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคาร และจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 18 ที่จะจัดขึ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555 ทั้งนี้ CIMB Bank ถือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย CIMB Bank จึงงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้ในการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น

7. ความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร

หลังจากที่ได้พิจารณาถึงผลประโยชน์ของธนาคารแล้ว คณะกรรมการธนาคาร (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 ไม่ได้เข้าร่วมประชุมและไม่ได้ลงคะแนนเสียงในวาระนี้ในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมา

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

² ประกอบด้วย

บริษัทเงินทุน นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรಾವันทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิท จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหัทน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน นวนนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรಾವันทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิท จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหัทน 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)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“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 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 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบคุมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาคม จำกัด (มหาชน) เพื่อแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบคุมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุนทั้ง 12 แห่งแก่ บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาคม จำกัด (มหาชน) และ
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาคม จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

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

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

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาคม จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท ชำระราคาด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาคม จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารประเมินราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการ

แลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้นและหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามมติแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารบันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 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 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 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้นแก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญา”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ 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 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีมติให้เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนใหม่ให้แก่กลุ่มผู้ลงทุน ได้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. ("Newbridge") จำนวน 556.23 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 24.99 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 2,319.46 ล้านบาท และเสนอขายให้แก่ Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited รวมจำนวนทั้งสิ้น 175.23 ล้านหุ้นหรือคิดเป็นร้อยละ 7.90 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมมูลค่าทั้งสิ้น 730.69 ล้านบาท โดยที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 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 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว ตามลำดับ

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

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

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

ต่อมาในวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท และมีมติให้ธนาคารไอทีเอสเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนตามกฎหมายจำนวน 6,053.48 ล้านบาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และลดทุนจดทะเบียนโดยลดมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาทเป็นหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนจะทำให้หุ้นจดทะเบียนของธนาคารลดลงจาก 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 1,105 สาขา ซึ่งให้บริการธุรกิจการธนาคารแบบครบวงจรแก่ลูกค้ากว่า 14 ล้านรายในประเทศมาเลเซีย ประเทศอินโดนีเซีย ประเทศสิงคโปร์ และประเทศไทย พนักงานกว่า 40,000 คนของ CIMB Group สามารถเข้าถึงร้อยละ 81 ของประชากรในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 89 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในภูมิภาค CIMB Group ตั้งอยู่ใน 12 ประเทศ และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่รายเดียวของซีไอเอ็มบี ไทยในประเทศไทยและเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ CIMB Niaga ในประเทศอินโดนีเซีย CIMB Group จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ Bursa ของมาเลเซีย ผ่าน CIMB Group Holdings Berhad

2. ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลักของธนาคาร ธนาคารให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์และบริการที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management การให้บริการที่ปรึกษาทางด้านการเงิน 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 ที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ ที่ได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ ก.ล.ต.”) และ/หรือ กระทรวงการคลัง ได้แก่:

- 3.1 การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
- 3.2 บริการนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน
- 3.3 ธุรกิจค้าหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้
- 3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- 3.5 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน;
- 3.6 ธุรกิจรับฝากทรัพย์สินและดูแลผลประโยชน์
- 3.7 ธุรกิจการค้าตราสารอนุพันธ์
- 3.8 ธุรกิจให้คำปรึกษาทางธุรกิจ
- 3.9 ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

โดยภาพรวม กลุ่มธุรกิจที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทางตรงหรือทางอ้อม ให้มีการเติบโตต่อไป

นโยบายของธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่ผสานการดำเนินธุรกิจระหว่างหน่วยงานสำคัญๆ ในเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่างๆ ดังนั้น ธนาคารจึงตั้งใจที่จะคงการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีศักยภาพการเติบโตและให้ผลตอบแทนการลงทุนที่ดีแก่ธนาคาร ณ 31 มีนาคม 2555 บริษัทย่อยของธนาคาร ประกอบด้วยบริษัทดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”) *
- (2) บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
- (3) บริษัท เวลด์ลีส จำกัด
- (4) บริษัท ซีที คอล จำกัด

(หมายเหตุ * CIMBS จะนำเสนอบริการที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีครั้งที่ 18 ซึ่งจะจัดขึ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555 เพื่อพิจารณาอนุมัติการขายหุ้นทั้งหมดที่ธนาคารถืออยู่ในCIMBS ให้แก่ CIMBSI)

จุดแข็งของธนาคารอยู่ที่การมีเครือข่ายสาขาที่แผ่ขยายและมั่นคง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 ธนาคารมีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 23 แห่งซึ่งให้บริการเต็มรูปแบบรวมทั้งบริการสินเชื่อต่างๆ และสาขาย่อยจำนวน 159 สาขา โดยสาขาทั้งหมดของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับลูกค้า นอกจากนี้ ลูกค้ายังได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้นโดยการใช้เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) ของธนาคารซึ่งมีจำนวน 528 เครื่องทั่วประเทศ

ค) รายชื่อผู้บริหารและรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียนล่าสุด

1. คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจักรมณต์ ผาสุกวนิช	ประธานกรรมการ
2. ดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชน เต้า เม็ง	รองประธานกรรมการ
3. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดาโต๊ะ ชารานี บิน อิบราฮิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
5. นางวาทันนัทน์ พีเทอร์ลีค	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
6. นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
7. นายเคนนี่ คิม	กรรมการ
8. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

หมายเหตุ : ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคาร ปากฎดังนี้

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

2. ผู้บริหาร

ผู้บริหารธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2555 โดยมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นายสุภัค ศิวะรักษ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ
3. ม.ล. ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน
4. นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และการเงิน
5. นายวี คิม เบ็ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสารสนเทศและปฏิบัติการ
6. นางปนุท ณ เชียงใหม่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
7. นายธนชัย ธนชัยอารีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารช่องทางการขายและเครือข่าย
8. นายสุธีร์ ไล้วไสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารเงิน
9. น.ส. อีง วย ยี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการเงิน
10. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส ด้านการเงิน

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

3. ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ (%)
1.	CIMB BANK BERHAD	15,198,418,595	93.15
2.	SOCIETE GENERALE BANK & TRUST, SINGAPORE BRANCH	647,452,040	3.97
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	114,574,989	0.70
4.	นายพิสิฐ พุกกะพะไพบูลย์	24,148,044	0.15
5.	นายสมบัติ พานิชชีวะ	21,788,700	0.13
6.	นางสุจิตรา ดุสิตานนท์	9,228,800	0.06
7.	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	8,986,852	0.06
8.	นายณัฐพงษ์ พันธุ์ตมมงคล	6,779,800	0.04
9.	นายประวิตร พันธุ์สายเชื้อ	6,764,300	0.04
10.	นางจรรยาลักษณณ์ พานิชชีวะ	6,300,000	0.04
	ผู้ถือหุ้นอื่น	271,492,636	1.66
	รวมจำนวน 5,207 ราย	16,315,934,756	100.00

(ณ วันที่ 20 มีนาคม 2555 ซึ่งเป็นวันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่สิทธิเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ซึ่งเอกสารรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันดังกล่าว ธนาคารจะนำแจกในวันประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป)

ง) **รายการระหว่างกันในปีที่ผ่านมาและปีปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด (ถ้ามี)**

การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำการรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคาร มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจนอยู่แล้ว

ในปี 2553 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 34 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางข้ามของธนาคาร	ธนาคารพัฒนาระบบ Cash Management System ร่วมกับ CIMB Group เป็นระบบที่ให้บริการลูกค้า ได้แก่ <ul style="list-style-type: none"> - บริการชำระเงิน เช่น บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายค่าสินค้าและบริการในรูปแบบเงินโอนและเช็ค - บริการเรียกเก็บเงิน ได้แก่ บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภคและธนาคารจะชำระค่าใช้จ่ายให้แก่ CIMB Group ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) ค่าดูแลรักษาระบบเป็นเงิน 1 RM ประมาณ 10 บาท/ปี 2) ค่า Communication link ระหว่างไทยและมาเลเซีย <ol style="list-style-type: none"> 2.1 ค่าติดตั้งระบบ 130,000 บาท 2.2 ค่าบริการรายปี 3,000,000 บาท โดย CIMB Group คิดค่าบริการดูแลรักษาระบบเป็นเงิน 10 บาท/ปี ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร 	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจากรายได้ที่เกิดขึ้นจากการทำรายการดังกล่าวถือเป็นรายได้ของธนาคารเท่านั้น นอกจากนี้ยังเป็นการลดต้นทุนในส่วนของค่า Hardware และค่า Maintenance Hardware อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
Mutiara Makmur Ventures Sdn Bhd (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดย CIMB Group	(1) ธนาคารขายหุ้นของธนาคารที่ถืออยู่ทั้งหมดในบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) จำนวน 2,499,993 หุ้น คิดเป็นร้อยละ	คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนใน

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร)	99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วทั้งหมดของ บบส. สาทร ให้แก่ Mutiara Makmur Ventures Sdn Bhd ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ CIMB Group Sdn Bhd โดยธนาคารได้รับเงินจากการขายหุ้น บบส.สาทร จำนวน 229,149,954 บาท (2) ภายหลังการขายหุ้น บบส.สาทร ธนาคารโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามที่ได้กำหนดไว้ใน portfolio ของธนาคาร (“NPLs”) ซึ่งหมายความถึงสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ที่เป็นในส่วนของบรรษัทธุรกิจ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิจำนวน 3,160,530,190.71 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ บบส. สาทร โดย portfolio รวมของ NPLs ที่ขายได้ลดลงเนื่องจาก NPLs ส่วนหนึ่งได้มีสถานะพ้นจากการเข้าข่ายเป็น 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	วาระนี้มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ทั้งนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 แล้ว
CIMB-Principal Asset Management Berhad (“CPAM”) (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 99.99 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร)	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 * (บลจ.บีที ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2553)	คณะกรรมการธนาคาร (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้)มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ทั้งนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 16 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 แล้ว

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Group Sdn Bhd (“CIMB Group”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	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 ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2553 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 และครั้งที่ 11/2553 เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่าธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารอนุมัติวงเงินสินเชื่อ (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	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2553 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการโดยพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บพส.สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ บพส.สาทร เป็นผู้บริหารจัดการและติดตามแก้ไขหนี้ NPL (Outsourcing) ของธนาคาร ระยะเวลาวาจ้าง 5 ปี โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมการใช้บริการดังนี้ 1) ค่าธรรมเนียมในการบริหารสำหรับลูกหนี้ NPL ที่เป็นสินเชื่อขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม อัตราร้อยละ 25 (ไม่รวม VAT) ของเงิน (เงินสดหรือทรัพย์สินอื่นใด) ที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ที่ได้ส่งมอบให้ดำเนินการ 2) ค่าธรรมเนียมในการบริหารสำหรับลูกหนี้รายย่อยทั้งหมดที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน อัตราร้อยละ 30 (ไม่รวม VAT)	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>ของเงิน (เงินสด หรือ ทรัพย์สินอื่นใด) ที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ที่ส่งมอบให้ดำเนินการ</p> <p>ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมในข้อ 1) และข้อ 2) ข้างต้นเป็นหลักการคิดค่าธรรมเนียม จากผลสำเร็จของงาน (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 แ ท น ธ น า ค า ร โดย มี ค า ธ ร ร ม เ นื ย ม ก า ร ให้บริการคดีละ 1,000 บาท ต่อเดือน ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยค่าบริการมีข้อตกลงและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการค้าทั่วไป</p>	
<p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (“บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group มีเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อม</p>	<p>ธนาคารให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น (In sourcing) แก่ บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการจากการให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นเป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 1.65 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการเป็นระยะเวลา 1 ปี) โดยการกำหนดค่าบริการดังกล่าวถูกประเมินพิจารณาจาก</p> <ul style="list-style-type: none"> - ค่าบริการงานด้านระบบเทคโนโลยีประเมินจาก 1. ค่าเสื่อมราคาของแต่ละระบบ 2. การดูแลรักษาฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ 	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ ดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>ที่เกี่ยวข้อง</p> <p>3. ค่าบริการรายเดือนอินเทอร์เน็ตและการเชื่อมต่อเครือข่าย</p> <p>4. ราคาตลาด</p> <ul style="list-style-type: none"> - การคำนวณค่าบริการงานด้านทรัพยากรบุคคลคิดอยู่ที่อัตรา 200 บาทต่อรายซึ่งสูงกว่าราคาตลาดอยู่ที่ 150 บาทเล็กน้อย - ค่าบริการงานด้านสำนักงาน ประเมินจากค่าบริการภายนอก 	
<p>บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บปส.สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่น (In sourcing) แก่ บปส.สาทรโดยธนาคารจะได้รับค่าบริการจากการให้บริการด้านงานสนับสนุนและบริการอื่นเป็นเงินสดจำนวนทั้งสิ้นประมาณ 7 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการเป็นระยะเวลา 1 ปี) ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ค่าบริการงานด้านระบบเทคโนโลยี ประเมินจากค่าใช้จ่ายของแต่ละระบบ และ ชั่วโมงแรงงานที่ใช้ในการดูแลรักษาระบบ - การคำนวณค่าบริการงานด้านทรัพยากรบุคคลคิดสูงกว่าราคาตลาดซึ่งอยู่ที่ 150 บาท/คนเล็กน้อย - ค่าบริการงานด้านปฏิบัติการธุรกรรมสินเชื่อประเมินจาก <ol style="list-style-type: none"> 1. งานจดจำนองหลักประกัน ใช้อัตราเดียวกับที่ธนาคารคิดกับลูกค้า 2. สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ อิงตามชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บปส. สาทร 3. พิธีการสินเชื่อ เช่น การเป็นตัวแทนติดตามหนี้ เป็นต้น อิงตามชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บปส. สาทร - ค่าบริการงานด้านบัญชีและการเงิน คำนวณจากชั่วโมงแรงงานที่ให้บริการแก่ บปส. สาทร 	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ ดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
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	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่สามารถได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ 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	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่สามารถได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจากอัตราค่าบริการที่ธนาคารจ่ายให้แก่บริษัทผู้พัฒนาระบบ (Vendor) ได้รับส่วนลดจากการเจรจาต่อรองราคาของ CIMB Group อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Group
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ	CIMB Bank อนุญาตให้ธนาคารใช้สิทธิการใช้งาน Team Audit Management Software โดยไม่คิดค่าบริการ เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของCIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติใน

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาคาร		หลักการมีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Bank
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	CIMB Bank จะพัฒนาโครงการ 1Platform เพื่อจัดทำระบบ Core Banking ภายในกลุ่มทั้ง 4 ประเทศ (มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และไทย) ซึ่งเพื่อจัดทำและวางมาตรฐานกระบวนการดำเนินงานสำหรับผลิตภัณฑ์เงินฝากและสินเชื่อในระดับภูมิภาค โดย CIMB Group จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบงานโดยประมาณ 2.18 พันล้านบาท ซึ่งธนาคารจะจ่ายอัตราค่าใช้บริการตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ซึ่งค่าบริการดังกล่าวนี้กำลังอยู่ในระหว่างการพิจารณา ซึ่งต้องประเมินจากข้อมูลรายการของธนาคาร และข้อมูลรายการของ CIMB Bank	หลังจากการพิจารณาถึงความเสียหายที่อาจเกิดกับธนาคารที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 14/2553 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้มีมติอนุมัติในหลักการมีความเห็นว่าธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการ เนื่องจาก CIMB Group จะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบเป็นส่วนใหญ่ ซึ่งค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะถูกนำมา Charge back ในภายหลัง ตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ตามระยะเวลาที่ตกลงกัน บนพื้นฐานการทำ Cost recovery อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และไม่ได้เป็นการเอื้อประโยชน์ต่อ CIMB Bank

รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของ กิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาระ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad		-	-	-	93.15	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	7,686					
- จ่ายอัตราดอกเบี้ย ลอยตัว	5,168					
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,815					
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	10,039					
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยประเภทRange Accrual Swap						
- จ่าย	391					
- รับ	385					
บริษัทย่อย						
บล.ซีไอ เอ็มบี (ประเทศไทย)	-	125	76	-	99.99	นายลี เต็ก เสง เป็นผู้บริหาร ของธนาคารและเป็น กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ของ บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศ ไทย) ณ วันที่ 15 ก.พ. 2554 นายลี เต็ก เสง ได้ลาออกจากการ เป็นผู้บริหารของธนาคารและ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ของ บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศ ไทย) แล้ว และธนาคารได้ มอบหมายให้นายสุธีร์ ไล้ว โสภณกุล ผู้บริหารของ ธนาคาร เข้าดำรงตำแหน่ง

รายชื่อบริษัท	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
						กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ใน บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศ ไทย) โดยมีผลวันที่ 4 มี.ค. 2554
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส (เดิมชื่อ “บจ.บีที ลีสซิ่ง”)	-	3,763	31	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นผู้บริหารของธนาคารและ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ของ บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 นายธาดา จารุกิจไพศาล ได้ ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร ของธนาคาร
บจ.ซีที คอลล์ จำกัด (เดิมชื่อ “ บจ.บีที ทีปริกษา ธุรกิจ”)	-	-	2	-	99.99	นายเอกชัย ติวตานนท์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายสุรินทร์ ภควลีธร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 นายเอกชัย ติวตานนท์ ได้ ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร ของธนาคาร
บง .กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	256	-	99.10	-
บจ. เวลด์ลีส (เดิมชื่อ “บริษัท บีที เวลด์ลีส จำกัด”)	270	790	28	-	75.04	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นผู้บริหารของธนาคารและ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลง นามของ บจ. เวลด์ลีส

รายชื่อบริษัท	ภาวะผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม	(%) การถือหุ้น	มีผู้บริหารร่วมกัน
						ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2554 นายธาดา จารุกิจไพศาล ได้ ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร ของธนาคาร
บริษัทที่เกี่ยวข้อง						
CIMB Bank (L) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย	2,500 2,135	-	-	2,500	-	-
บริษัทอื่น	-	123	604		-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารของธนาคาร	-	-	28		-	-

* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

ปี 2554 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจและเกณฑ์ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามการดำเนินธุรกิจปกติ (รายละเอียดเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 38 ของงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554)

- รายการที่เกี่ยวข้องกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
CIMB Securities International Pte Ltd. ("CIMBSI") (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group Holdings Berhad ("CIMB Group") ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ซี	ธนาคารขายหุ้น CIMBS จำนวน 49,999,993 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของ CIMBS ให้แก่ CIMBSI โดยธนาคารจะได้รับค่าขายหุ้น CIMBS เป็นเงินสดจำนวน	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้า

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
ไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”)	510,337,881.85 บาท	ทำรายการดังกล่าว โดยรายการนี้เป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร ซึ่งต่อมาก็ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2554 มีมติไม่อนุมัติการขายหุ้น CIMBS ให้แก่ CIMBSI
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการงานทดสอบความถูกต้องแม่นยำ (Validation) ของ CIMB Bank สำหรับ Risk Model และ Model ในการประเมินมูลค่า เพื่อใช้สำหรับงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม โดย CIMB Bank ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการใช้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าว เนื่องจากทำให้บริการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในเครือ นอกจากนี้ธนาคารจะได้รับผลประโยชน์ทางด้านเศรษฐกิจจากการให้ความช่วยเหลือนี้ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	<p>ธนาคารให้บริการ Regional ATM Link ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2553 ซึ่งเป็นบริการถอนเงินและสอบถามยอดผ่านระบบเครือข่าย ATM ภายในกลุ่มธนาคาร CIMB 4 ประเทศ (มาเลเซีย ไทย อินโดนีเซีย และสิงคโปร์) ผ่านเครือข่ายของ MEPS ผู้ให้บริการระบบ ATM Pool โดยได้เริ่มให้บริการ 3 ประเทศ ได้แก่ มาเลเซีย ไทย สิงคโปร์</p> <p>ต่อมาเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2553 ได้เปิดบริการประเทศที่ 4 คือ อินโดนีเซีย โดยรายการระหว่างกลุ่มธนาคาร CIMB 3 ประเทศ ร่วมกับ CIMB Niaga อินโดนีเซีย ใช้ระบบ Switching ผ่าน Artajasa ผู้ให้บริการระบบ ATM Pool โดยธนาคารจะจ่ายค่าธรรมเนียมตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ผ่าน CIMB Bank</p>	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นสมควรอนุมัติรายการนี้เนื่องจากในปีแรก CIMB Bank เป็นผู้รับผิดชอบต้นทุนทั้งหมด อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	จำนวนประมาณ 6.8 ล้านบาท (มูลค่ารวมตามสัญญาการให้บริการระยะเวลาประมาณ 5 ปี) ให้แก่ MEPS และ Artajasa ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	<p>ตามมติของคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2553 อนุมัติให้ธนาคารจัดทำระบบ Core Banking ภายในกลุ่มทั้ง 4 ประเทศ (มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย และไทย) โดยแผนการพัฒนาระบบ 1 Platform Release 1 จะเริ่มต้น Implement ในประเทศไทยเป็นประเทศแรกนี้ ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายด้าน Hardware ในส่วนของธนาคารเองทั้งหมด เนื่องจากระบบงานจะ process อยู่ในประเทศไทยหรือในส่วนของธนาคาร และ ผู้ปฏิบัติงานก็จะเป็นพนักงานของธนาคารเอง แต่ในส่วนของค่าใช้จ่ายด้าน Software รวมถึงค่าพัฒนาระบบทั้ง Core Banking และค่าปรับปรุงระบบ Legacy ต่างๆ ตลอดจนถึงค่าใช้จ่ายของบุคลากรของธนาคาร และในส่วนของ CIMB Bank นั้น CIMB Bank เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายดังกล่าว และจะคิดบริการการใช้ระบบกับธนาคาร ตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ในอัตราที่ตกลงกันเมื่อระบบพร้อมใช้งานในไตรมาสที่ 1/2555</p> <p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2554 ได้พิจารณาอนุมัติอัตราค่าบริการจากการใช้ระบบ Core Banking (Indicative Utilization cost) ให้แก่ CIMB Bank เป็นเงินจำนวน 135.13บาท/บัญชีที่เปิดใหม่ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2554 เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2554 และครั้งที่ 7/2554 เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้พิจารณาตามความเห็นของ บจ.เอิร์น แอนด์ ยัง ซึ่งธนาคารได้แต่งตั้งให้เป็น Independent Financial Advisor (IFA) เพื่อทำการศึกษาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของวิธีการกำหนดราคาว่าเนื่องจาก CIMB Bank จะคิดค่าใช้จ่ายการใช้ระบบกับธนาคารตามการใช้งานจริงด้วยกระบวนการ Utilization charge mechanism ที่มีความสมเหตุสมผล ส่วน Transaction value ที่เกิดจาก mechanism มีความเป็นธรรม นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาระบบทาง CIMB Bank จะเป็นผู้รับผิดชอบและจะนำมาคิดจ่ายตามการใช้งานจริง (actual utilization rate) ในอัตราที่ตกลงกัน บนพื้นฐานการทำ Cost recovery อีกทั้งการดำเนินการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็ม บี-พรินซิเพิล จำกัด (“บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารออกหนังสือค้ำประกัน (L/G) จำนวน 435,000 บาท สำหรับการทำสัญญาเป็นนายทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งให้แก่ บลจ. ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้ำทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Berhad, Labuan Offshore Branch (“CIMBBLOB”) เป็นสาขาของ CIMB Bank Berhad (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”))	CIMBS ให้บริการจัดการลงทุนส่วนบุคคล แก่ CIMBBLOB มีขนาดกองทุนทั้งสิ้น 250 ล้านบาท โดย CIMBS คิดค่าธรรมเนียมในการจัดการลงทุนส่วนบุคคลในอัตราเทียบเคียงหรือสูงกว่าราคาตลาด ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของ CIMBS	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้ำทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ CIMBS
CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการงานพัฒนาแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Model Development) ของ CIMB Bank สำหรับงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในเครือของธนาคาร โดย CIMB Bank ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการให้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในเครือ โดย CIMB Bank ไม่ได้คิดค่าใช้จ่ายใดๆจากธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Bank Singapore (“CIMB Singapore”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	ธนาคารใช้บริการหน่วยงาน Trade Risk Management (TRM) ของ CIMB Singapore เพื่อบริหารจัดการควบคุมและติดตามมูลค่าหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์ Inventory Financing Program (IFP) โดย CIMB Singapore ไม่คิดค่าใช้จ่ายในการให้บริการ ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า เนื่องจากบริการ TRM CIMB Singapore ใช้สำหรับการติดตามมูลค่าหลักประกัน เพื่อรักษาระดับ Loan to Value (LTV) ให้เป็นไปตามเงื่อนไขของมติ

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		อนุมัติสินเชื่อ ดังนั้น จึงจำเป็นต้องมีผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านจากหน่วยงาน TRM CIMB Singapore โดย CIMB Singapore ไม่คิดค่าบริการใดๆ กับธนาคาร อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บพส.สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารได้ออมนายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (NPL) กลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน จนถึงวันที่ 1 ธันวาคม 2554 (จำนวนประมาณ 76,680 บัญชี) ให้แก่ บพส.สาทร ในราคา 200 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) ได้พิจารณาตามความเห็นของ บจ. เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ที่ปรึกษาธุรกิจ เกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารกับ บพส.สาทร ความสมเหตุสมผลของวิธีการกำหนดราคาขายทรัพย์สิน NPL ว่า ราคาที่ซื้อขายมีความเหมาะสมและเป็นธรรม ซึ่งเทียบเท่าหรือสูงกว่าราคาประเมิน อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บพส.สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารให้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศและงานสนับสนุน (Insourcing) แก่ บพส.สาทร ตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2553 มีกำหนดระยะเวลาตามสัญญาการให้บริการ 1 ปี ทั้งนี้ บพส.สาทรประสงค์จะขอรับบริการดังกล่าวต่อไปอีกเป็นระยะเวลา 4 ปี โดยธนาคารจะได้รับค่าบริการเป็นเงินจำนวนประมาณ 32 ล้านบาท	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะมีรายได้รับค่าธรรมเนียมจากการให้บริการดังกล่าว ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บพส.สาทร”) เป็นบริษัทที่อยู่ในกลุ่มบริษัทของ CIMB Group โดย CIMB Group เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทางอ้อมของธนาคาร	ธนาคารใช้บริการ บพส.สาทร ในการดำเนินการขาย NPA (NPA Outsourcing) ของธนาคาร (ระยะเวลาว่าจ้าง 4 ปี) โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมการให้บริการ ดังนี้ 1) ค่าธรรมเนียมการให้บริการในการขาย	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคาร

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	<p>NPA คิดอัตราร้อยละ 1 ของมูลค่าทรัพย์สินรอการขายที่ขายได้ โดยธนาคารจะ ชำระค่าธรรมเนียมเมื่อได้รับชำระค่าขายครบถ้วนแล้ว</p> <p>2) กรณีขาย NPA ได้เกินกว่าเป้าหมายจะได้รับค่าธรรมเนียมพิเศษอีกร้อยละ 0.5 ของมูลค่า NPA ทั้งหมด (จะมีการทบทวนอัตราค่าธรรมเนียมดังกล่าวทุกปี)</p> <p>ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p> <p>นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 มีมติอนุมัติให้คงอัตราค่าบริการไว้ในอัตราเดิมจากการใช้บริการ บบส.สาทร เป็นผู้บริหารจัดการและติดตามแก้ไขหนี้ NPL (Outsourcing) ในส่วนของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อม และในส่วนของลูกหนี้รายย่อย ตั้งแต่ มกราคม 2554 (ระยะเวลาว่าจ้าง 5 ปี) ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2553 เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2553</p> <p>ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>จะไม่เสียประโยชน์ใดๆจากการดำเนินการดังกล่าวเนื่องจากค่าธรรมเนียมสมเหตุสมผลและเป็นการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคารที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร</p>
<p>CIMB Securities International Pte Ltd. ("CIMBSI") เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร</p>	<p>ธนาคารอนุมัติวงเงินการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที (FX Spot) จำนวน 1,100 ล้านบาท ให้แก่ CIMBSI ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) เห็นสมควรอนุมัติรายการดังกล่าว เนื่องจากระยะเวลาการทำธุรกรรมสั้น มีกำหนดระยะเวลาการส่งมอบไม่เกิน 2 วันทำการ ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ต่ำ และไม่มีความเสี่ยงด้านการส่งมอบ เนื่องจากธนาคารจะได้รับแจ้งยืนยันการชำระเงินจากธนาคารที่มีฐานะ</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		ทางการเงินมั่นคงและมีวงเงิน DSR กับธนาคารก่อน จึงจะมีการส่งมอบเงินบาทเข้าบัญชีของ CIMBSI อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
CIMB Securities Singapore Pte Ltd (“CIMBSG”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”)	CIMBS เปิดบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ให้แก่ CIMBSG โดย CIMBS คิดอัตราค่านายหน้าแนะนำของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามข้อกำหนดชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของ CIMBS	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า อัตราการคิดค่านายหน้าแนะนำของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ CIMBS เป็นไปตามข้อกำหนดของชมรมผู้ประกอบการสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งระบุว่า หากมีการทำธุรกรรมระหว่างสถาบัน ราคาของการทำธุรกรรมจะขึ้นอยู่กับการเจรจาต่อรองของแต่ละสถาบัน ทั้งนี้ เมื่อเปรียบเทียบกับต้นทุนของบริษัทแล้วยังคงมีกำไรจากค่าธรรมเนียมไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของต้นทุนทางตรง และเป็นการเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด นอกจากนี้ CIMBS ไม่มีความเสี่ยงจากการป้อนข้อมูลคำสั่ง เนื่องจาก CIMBSG จะส่งคำสั่งซื้อขายผ่าน Internet ด้วยตนเอง อีกทั้งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติของ CIMBS ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อ CIMBS
CIMB Group Holdings Berhad (“CIMB Group”) เป็นบริษัทที่ถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคาร	CIMB Group อนุมัติวงเงิน Contingent Liquidity Facility จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐให้แก่ธนาคาร ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 11/2554 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ธนาคารจะไม่ได้รับความเสียหายหรือเสียประโยชน์จากการเข้าทำรายการดังกล่าวเนื่องจากธนาคารได้ดำเนินการตามความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และ Bank

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		<p>Negara Malaysia (BNM) ซึ่งกำหนดให้ธนาคารดำเนินการจัดให้มีแหล่งเงินที่ชัดเจนตามแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) ของธนาคาร โดยกำหนดให้ได้รับความช่วยเหลือจาก CIMB Group อื่นๆ ทั้งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร โดยมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร</p>
<p>CIMB Bank Berhad (“CIMB Bank”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร</p>	<p>ธนาคารใช้บริการด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับ Operational Risk Management System (ORM) ของ CIMB Bank โดย CIMB Bank จะเป็นผู้ลงทุนในโครงการทั้งหมด และจะคิดค่าบริการกับธนาคารตามการใช้งานจริงประมาณ 2.11 ล้านบาท (ระยะเวลาตามสัญญาการให้บริการ 5 ปี และประมาณการจากจำนวนพนักงานที่ใช้บริการ 110 ราย) ซึ่งเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2554 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า ระบบงานด้าน ORM จะช่วยทำให้การจัดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารจากการประเมินโดย ธปท. ดีขึ้น โดยระบบงานดังกล่าวนี้ นอกจากจะช่วยป้องกันความเสียหายทางด้านปฏิบัติการด้วยการใช้เครื่องมือที่เหมาะสมแล้ว ยังทำให้ธนาคารเป็นที่ยอมรับเพิ่มขึ้นจากหน่วยงานราชการที่กำกับดูแล โดยโครงการนี้ CIMB Bank เป็นผู้ลงทุนในโครงการทั้งหมดในเบื้องต้นและจะคิดค่าบริการกับธนาคารเป็นรายปีในภายหลัง โดยจำนวนเงินจะเรียกเก็บตามจำนวนพนักงานที่ใช้บริการ อีกทั้งการดำเนินการดังกล่าวเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคารและบริษัทในเครือ ซึ่งรายการนี้เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร</p>
<p>CIMB Securities (Singapore) Pte Ltd, CIMB Securities (HK) Ltd, PT CIMB Securities Indonesia, CIMB Securities (UK) Ltd, CIMB Securities (USA) INC (“CIMB Group”) (เป็นบริษัทที่ถือหุ้นร้อยละ 100 โดย CIMB Group ซึ่งถือหุ้นโดยทางอ้อมในธนาคารและบริษัท</p>	<p>CIMBS เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และ/หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลูกค้ากับบริษัทหลักทรัพย์ใน CIMB Group ซึ่งเป็นรายการธุรกิจปกติของ CIMBS</p>	<p>ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2554 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 (ยกเว้นกรรมการที่เป็นตัวแทนของ CIMB Bank ในคณะกรรมการซึ่งงดออกเสียงลงคะแนนในวาระนี้) มีความเห็นว่า CIMBS จะมีรายได้รับจากค่านายหน้าจากลูกค้าและเป็นการให้บริการลูกค้าได้ครบวงจรมากขึ้น ซึ่งเป็นการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า อีกทั้งการดำเนินธุรกิจ</p>

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะและมูลค่ารายการ	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (“CIMBS”)		ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติของ CIMBS ที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่นเดียวกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

รายการสินเชื่อ เงินฝาก และภาระผูกพัน

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินฝากกับกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือตำแหน่งเทียบเท่าถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาระ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บริษัทใหญ่						
CIMB Bank Berhad	-	-	-	678	93.15	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	4,775	-	-	-	-	
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	10,486	-	-	-	-	
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	402	-	-	-	-	
บริษัทย่อย						
บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย)	-	-	94	-	99.99	นายสุธีร์ ไล้วโสภณกุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. เซ็นเตอร์ ออโต้ ลิส	-	6,208	31	-	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นางกัญญา วิสุทธิผล นายอริชัย นุ่มลมุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
บจ. ซีที คอลล์	-	-	11	-	99.99	นายเอกชัย ติวตานนท์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายสุรินทร์ ภควลีธร เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 นายเอกชัย ติวตานนท์ ได้ ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร ของธนาคาร

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)*	-	-	259	-	99.10	-
บจ. เวลต์ลีส	400	915	28	-	75.04	นายเอกชัย ติวตานนท์ นางสาวสุวรรณา ลีวีระพันธ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 นายเอกชัย ติวตานนท์ ได้ ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร ของธนาคาร
บริษัทภายใต้การควบคุม เดียวกัน CIMB Bank (L) Ltd. สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย - สัญญาขาย สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า - สัญญาซื้อ - สัญญาขาย	- 2,954 256 95	- - - -	- - - -	2,547 - - -	- - - -	-
บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	1	-	25	-	-	นายณรงค์ชัย ว่องธนะวิโมกษ์ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
กองทุนเปิดซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล โกลบอล บอนด์	-	-	-	428	-	-
บจ. บริหารสินทรัพย์ สาท	-	-	562	-	-	นายเอกชัย ติวตานนท์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายสุภาพ คลี่สุวรรณ เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555 นายเอกชัย ติวตานนท์ ได้ ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร ของธนาคาร
บริษัทอื่น	-	119	2	-	-	-

รายชื่อบริษัท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				การถือ หุ้น (%)	มีผู้บริหารร่วมกัน
	ภาวะ ผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน/เงิน ลงทุนในลูกหนี้	เงินฝาก	การกู้ยืม		
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ผู้บริหารของธนาคาร	-	-	83	9	-	-

* อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี

ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่จ่ายให้แก่ผู้ฝากทั่วไป

- จ) ตารางสรุปงบการเงินในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา และปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด พร้อมคำอธิบายและ
การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาและปัจจุบันจนถึงไตรมาสล่าสุด
สรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย
จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554, 2553 และ 2552

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553 ปรับปรุงใหม่	2552 ปรับปรุงใหม่
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	166,551	139,203	125,517
เงินสด	3,121	2,743	2,821
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,577	14,836	14,809
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,527	2,476	1,592
เงินลงทุนสุทธิ	32,492	21,398	20,164
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	1,923	1,323	1,464
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้ำรับสุทธิ	114,120	89,906	77,132
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7,791	6,521	7,535
หนี้สินรวม	153,316	127,508	117,894
เงินรับฝาก	101,291	94,540	88,360
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,550	3,417	9,803
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,271	1,941	1,183
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,210	22,554	15,167
หนี้สินอื่น	4,994	5,056	3,381
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	13,235	11,695	7,623
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,158	8,158	6,675
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,483	1,483	-
กำไรสะสมและสำรองอื่น	3,594	2,054	948

	2554	2553 ปรับปรุงใหม่	2552 ปรับปรุงใหม่
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ย	7,425	5,784	7,100
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,441)	(1,934)	(3,585)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,984	3,850	3,515
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	433	583	486
รายได้จากการดำเนินงาน	2,124	1,492	1,170
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,541	5,925	5,171
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,253)	(4,122)	(3,957)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(942)	(801)	(1,145)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนืองก่อนภาษีเงินได้	1,346	1,002	69
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,346	1,002	69
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.08	0.07	0.01
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (%)	3.0	3.3	2.6
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (%)	11.4	11.2	1.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (%)	0.9	0.8	0.0
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	13.0	14.7	12.0
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	7.7	9.0	6.0

สรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554, 2553 และ 2552

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553 ปรับปรุงใหม่	2552 ปรับปรุงใหม่
ฐานะการเงิน			
สินทรัพย์รวม	168,023	140,475	126,981
เงินสด	3,123	2,745	2,822
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,205	15,248	15,392
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,527	2,476	1,592
เงินลงทุนสุทธิ	32,543	21,478	20,509
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	154	154	206
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	116,212	91,403	78,299
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,259	6,971	8,161
หนี้สินรวม	154,612	128,539	119,037
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,787	3,612	9,877
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน	2,271	1,941	1,183
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,316	22,654	15,262
หนี้สินอื่น	5,664	5,676	4,357
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	13,411	11,936	7,944
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,158	8,158	6,675
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,483	1,483	-
กำไรสะสมและสำรองอื่น	3,681	2,213	1,199
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	89	82	70
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ย	8,112	6,273	7,345
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,459)	(1,947)	(3,602)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,653	4,326	3,743
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	874	919	698
รายได้จากการดำเนินงาน	2,245	1,114	1,146
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,772	6,359	5,587
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,321)	(4,822)	(4,544)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,075)	(827)	(1,168)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่องก่อนภาษีเงินได้	1,376	710	(125)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(51)	(23)	(3)
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,325	687	(128)
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิกหลังภาษี	-	154	132

	2554	2553 ปรับปรุงใหม่	2552 ปรับปรุงใหม่
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,325	841	4
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9	12	2
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	1,316	829	2
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	0.08	0.06	0.00
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (%)	3.5	3.8	2.8
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	11.1	9.1	0.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (%)	0.9	0.7	0.0
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	13.2	14.9	11.9
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง (%)	7.8	9.3	5.9

การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยรวม

1. ผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิ 1,316.4 ล้านบาท ปรับตัวสูงขึ้น 487.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.8 เมื่อเทียบกับ ปี 2553 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 828.8 ล้านบาท สาเหตุหลักจากในไตรมาส 4 มีส่วนแบ่งกำไร จากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่งในไตรมาส 4 ปี 2554

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin – NIM) ปรับลดลงจาก ร้อยละ 3.8 ในปี 2553 เป็นร้อยละ 3.5 ในปี 2554 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลกระทบจากภาวะการแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ 119.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.1 เมื่อเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2553 ส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อม เงินฝากโดยรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 หรือ 6.9 พันล้านบาทเป็น 101.6 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 94.7 พันล้านบาท เงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนจำนวน 134.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 จากสิ้นปี 2553 ซึ่งมีจำนวน 111.4 พันล้านบาท จากการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากข้างต้น ทำให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเปลี่ยนของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 88.8 ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมตัวแลกเปลี่ยนเฉพาะธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 87.2

(ก) สรุปรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมสำหรับปี 2554 จำนวน 7,772.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,413.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 22.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2553ที่มีรายได้รวม 6,358.9 ล้านบาท โดยเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น และรายได้จากการดำเนินงานอื่นของธนาคารที่มีส่วนแบ่ง

กำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท”) รวมทั้งกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือ ในขณะที่กำไรจากเงินลงทุนและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง

ในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 327.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 7.6 อันเป็นผลจากการขายสินเชื่อรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง 45.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมจ่ายจากการเรียกเก็บลูกหนี้เพิ่มขึ้นในปี 2554 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,131.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 101.5 เนื่องจากธนาคารมีส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่งในไตรมาส 4 ปี 2554

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามงบการเงินรวมปี 2554 มีจำนวนทั้งสิ้น 3,459.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,511.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 77.6 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยของเงินฝากและตัวแลกเปลี่ยนที่เพิ่มสูงขึ้นโดยเป็นผลจากภาวะแข่งขันด้านเงินฝากอย่างรุนแรงในตลาด

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจำนวน 499.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4 เมื่อเทียบกับปี 2553 ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายภาษีอากร และค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่น โดยเฉพาะจากการขาดทุนจากสินทรัพย์รอการขาย ขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่านายหน้าและค่าที่ปรึกษาลดลง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน ปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 68.5 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 75.8 จากส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ไม่มีหลักประกันให้บริษัทในเครือแห่งหนึ่ง

(ค) กำไรสุทธิ

ผลประกอบการสำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิจำนวน 1,316.4 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลกำไรสุทธิจำนวน 828.8 ล้านบาทในปีก่อน ผลกำไรที่เพิ่มขึ้น 487.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 58.8 สืบเนื่องมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นและจากการดำเนินงานอื่น ๆ โดยเฉพาะส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท และกำไรจากการขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพขณะที่มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้น

(ง) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยร้อยละ 11.1 เปรียบเทียบกับร้อยละ 9.1 ในปี 2553 ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 11.4 เปรียบเทียบกับร้อยละ 11.2 ในปี 2553 ซึ่งเป็นการสะท้อนความแข็งแกร่งและผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

2. ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวมจำนวน 168.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 27.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 โดยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ 116.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 24.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 เงินลงทุนสุทธิจำนวน 32.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 51.5 จากปี 2553 เงินสดจำนวน 3.1 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 378.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 13.8 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 5.2 พันล้านบาท ลดลง 10.0 พันล้านบาท หรือร้อยละ 65.9

คุณภาพของสินทรัพย์

(ก) เงินให้กู้ยืมและการกระจุกตัวของเงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 116.2 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24.8 พันล้านบาท หรือร้อยละ 27.1 เมื่อเทียบกับจำนวน 91.4 พันล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อหลักแบ่งเป็นการให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและบริการ และ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มีสัดส่วนรวมร้อยละ 70.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมแก่กลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตเท่ากับจำนวน 47.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 39.8 การสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 17.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 14.5 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจำนวน 19.3 พันล้านบาท หรือร้อยละ 16.2 สินเชื่อที่มีอัตราการขยายตัวสูงได้แก่ สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง โดยขยายตัวร้อยละ 86.4 และสินเชื่อธุรกิจเข้าซื้อซึ่งเติบโตร้อยละ 49.1 เนื่องจากธนาคารมีนโยบายเน้นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจเข้าซื้อมากขึ้น

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจและสินเชื่อ	2554		2553		การเปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน	ล้านบาท	สัดส่วน
การเกษตรและเหมืองแร่	2,301	1.9%	765	0.8%	1,536	200.8%
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	47,536	39.8%	39,025	41.6%	8,511	21.8%
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	10,200	8.6%	5,472	5.8%	4,728	86.4%
การสาธารณูปโภคและบริการ	17,324	14.5%	14,434	15.4%	2,890	20.0%
สินเชื่อส่วนบุคคล	5,521	4.6%	5,993	6.4%	(472)	7.9%
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19,297	16.2%	16,384	17.5%	2,913	17.8%
สินเชื่อธุรกิจเข้าซื้อ	8,710	7.3%	5,844	6.2%	2,866	49.0%
อื่น ๆ	8,400	7.1%	5,921	6.3%	2,479	41.9%
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	119,289	100.0%	93,838	100.0%	25,451	27.1%

ธนาคารมีนโยบายการกระจายการปล่อยเงินให้กู้ยืมในภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในภาคธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง โดยจะครอบคลุมทั้งกลุ่มลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย อีกทั้งเน้นการให้กู้ยืมแก่ลูกค้าในภาคธุรกิจหรืออุตสาหกรรมที่มีศักยภาพการขยายตัวที่ดีและต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าขนาดเล็กและรายย่อยที่มีศักยภาพดี และกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ

(ข) การจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (รวมดอกเบี้ยค้างรับแต่ไม่รวมสินเชื่อที่ให้แก่ลูกค้าที่เป็นสถาบันการเงิน) เป็นจำนวน 119.6 พันล้านบาท โดยได้กั้นเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนรวม 3.3 พันล้านบาท

อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อยู่ที่ร้อยละ 81.6 ลดลงจากสิ้นปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 91.4 เนื่องจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในปี 2554 ในขณะที่ธนาคารมีส่วนเกินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มขึ้นเป็น 1,403 ล้านบาท

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

(ค) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) จำนวน 4.1 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.4 ของเงินให้สินเชื่อ เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวน 2.9 พันล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นในกลุ่มเฉพาะกลุ่ม ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแก้ไขลูกหนี้รายดังกล่าวแล้วรวมทั้งผลกระทบจากอุทกภัยที่มีผลต่อการชำระหนี้ของลูกค้า

(ง) การรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ภายหลังจากการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผลกำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 154.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 26.1 พันล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 โดยแบ่งเป็นเงินรับฝากจำนวน 101.6 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9 พันล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 ขณะที่เงินกู้ยืมมีจำนวน 40.3 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 17.7 พันล้านบาท หรือร้อยละ 80 ส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเท่ากับ 4.8 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.2 พันล้านบาท หรือร้อยละ 32.5

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 13.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากเดือนธันวาคม ปี 2553 จำนวน 1.5 พันล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของธนาคารจำนวน 67.5 ล้านบาทจากกำไรสุทธิรวม 1,346.0 พันล้านบาทเป็นสำรองตามกฎหมาย และส่วนที่เหลือโอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจัดสรรยกไปงวดหน้า โดยดจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการธนาคารในการจัดสรรกำไรสุทธิดังกล่าวข้างต้นนั้น เพื่อเสริมสร้างระดับเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในระยะต่อไป

สภาพคล่อง

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 3.1 พันล้านบาทเพิ่มขึ้นสุทธิ 378 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2553 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2554 มีจำนวน 7.8 พันล้านบาท ประกอบด้วยขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 2.2 พันล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้ 1.4 พันล้านบาท และรายการปรับกระทบกำไรสุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งส่วนใหญ่ได้แก่ ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ ส่วนแบ่งกำไรจากการบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพของ บสท. รายการจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น 16.8 พันล้านบาท เนื่องจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนเพื่อค้าเพิ่มขึ้น ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) ทรัพย์สินรอการขายลดลง หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น 23.2 พันล้านบาท เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น

เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน มีจำนวน 9.0 พันล้านบาท ที่สำคัญเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ ในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและหลักทรัพย์เพื่อขาย การเพิ่มขึ้นของการซื้ออาคารและอุปกรณ์ ขณะที่เงินสดรับจากเงินปันผลรับและดอกเบี้ยรับ

เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินเท่ากับ 1.5 พันล้านบาท ที่สำคัญเกิดจากธนาคารมีเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ในขณะที่มีเงินสดจ่ายไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลดอลลาร์สหรัฐ

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินลงทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืม ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดเงินฝาก เงินกู้ยืม และเงินให้สินเชื่อ แบ่งตามระยะเวลาได้ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ*	%	เงินฝาก*	%	เงินกู้ยืม*	%
ทงถวม	4.2	3.7	34.9	33.7	2.1	4.9
ไม่เกิน 1 ปี	50.0	42.5	67.6	65.4	36.7	86.1
เกิน 1 ปี	63.3	53.8	0.9	0.9	3.9	9.0
รวม	117.5	100.0	103.4	100.0	42.7	100.0

* รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนในรูปของเงินฝาก โดยแบ่งตามประเภทตามระยะเวลา ดังนี้

หน่วย: พันล้านบาท

ประเภทเงินฝาก	2554		2553		2552	
	2554	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %	จำนวนเงิน	สัดส่วน %
กระแสรายวันและออมประจำ	34.9	33.7	27.5	28.4	25.1	27.9
เงินฝากอื่น	68.5	66.3	62.7	64.9	65.0	72.1
	-	-	6.5	6.7	-	-
รวม	103.4	100.0	96.7	100.0	90.1	100.0

อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

เงินตราต่างประเทศ

อันดับเครดิตสากลระยะยาว

BBB-

อันดับเครดิตสากลระยะสั้น

F3

ในประเทศ

อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	AA-(tha)
อันดับเครดิตในประเทศระยะสั้น	F1+
ตราสารหนี้ที่นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2	A(thai)
อันดับความแข็งแกร่งทางการเงิน	D
อันดับเครดิตสนับสนุน	2
แนวโน้มอันดับเครดิต	
อันดับเครดิตสากลระยะยาว	คงที่ (Stable)
อันดับเครดิตในประเทศระยะยาว	คงที่ (Stable)

อัตราส่วนทางการเงิน

การดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สูงกว่าหนี้สินโดยมีส่วนของเจ้าของเป็นจำนวน 13.2 พันล้านบาท ธนาคารมีเงินกองทุน 18.8 พันล้านบาทและเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ร้อยละ 13.0 (คำนวณตามเกณฑ์บาเซล II) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดในส่วนของอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ที่ระดับร้อยละ 13.2 และมีเงินกองทุน 19.0 พันล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดเกณฑ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมต่างประเทศระยะเวลาต่ำกว่า 1 ปี ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 33.3 พันล้านบาท อัตราเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 115.5 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 20.0 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 32.9 ซึ่งเพียงพอตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2554 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 600 ล้านบาท เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและรองรับแผนการขยายธุรกิจของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ 1.9 พันล้านบาท

จ) ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (ถ้ามี)

- ไม่มี -

ซ) ข้อความที่ระบุว่าบุคคลที่เกี่ยวข้องกันและ/หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
ทั้งนี้ ให้ระบุชื่อและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

CIMB Bank เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารตามเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีสัดส่วนการ
ถือหุ้นเป็นจำนวน 15,198,418,595 หุ้น ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 93.15 ของหุ้นที่ออกและเสนอขายทั้งหมดของ
ธนาคาร ทั้งนี้ CIMB Bank ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้อง
กันของธนาคารในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 18 ที่จะจัดให้มีขึ้นในวันที่ 12 เมษายน 2555

ซ) การประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระในกรณีเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่ง
สินทรัพย์ที่มีความสำคัญขั้นพื้นฐานในรูปของมูลค่าของตัวสินทรัพย์เช่น อสังหาริมทรัพย์
- ไม่มี -

ณ) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ระบุถึงความ
สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับ การตกลงเข้าทำรายการกับ
บุคคลภายนอกที่เป็นอิสระ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ได้พิจารณาธุรกรรมการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการทำ
รายการจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ข้างต้นอย่างรอบคอบแล้วและมีความเห็นว่าธุรกรรมดังกล่าว
เป็นส่วนสำคัญหลักในการปรับโครงสร้างทุนของธนาคารที่จะช่วยเสริมสร้างความแข็งแกร่งต่อสถานะ
เงินทุนของธนาคารในปัจจุบัน นอกจากนี้ ยังมีส่วนช่วยในการเติบโตของธนาคารอย่างมั่นคงและการ
พัฒนาของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

ญ) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือ กรรมการของบริษัทที่แตกต่างจากความเห็น
ของคณะกรรมการบริษัทตาม (ณ)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับความเห็นของคณะกรรมการ
ธนาคารขอรับรองว่าสารสนเทศในรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ



(นายสุรภาพ คลี่สุวรรณ)

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่